



**VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ**

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

**FAKULTA PODNIKATELSKÁ**

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

**ÚSTAV FINANCÍ**

INSTITUTE OF FINANCES

**ZDANĚNÍ PŘÍJMŮ OSOB PODNIKAJÍCÍCH NA ZÁKLADĚ  
ŽIVNOSTENSKÉHO OPRÁVNĚNÍ**

TAXATION OF TRADESMAN INCOMES

**BAKALÁŘSKÁ PRÁCE**

BACHELOR'S THESIS

**AUTOR PRÁCE**

AUTHOR

Michaela Hortová

**VEDOUCÍ PRÁCE**

SUPERVISOR

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.

**BRNO 2019**

# Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí  
Studentka: **Michaela Hortová**  
Studijní program: Ekonomika a management  
Studijní obor: Účetnictví a daně  
Vedoucí práce: **doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.**  
Akademický rok: 2018/19

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

## Zdanění příjmů osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění

### Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod

Cíle práce, metody a postupy řešení

Teoretická východiska práce

Analýza problému a současné situace

– analýza právní úpravy

– systematizace získaných poznatků a identifikace možností daňové optimalizace

Návrhy a doporučení

– určení daňové povinnosti poplatníka (event. poplatníků)

– návrhy a doporučení vedoucí k jeho daňové optimalizaci v širším slova smyslu (tedy i po zohlednění plateb sociálního a zdravotního pojištění)

Závěr

Seznam použité literatury a dalších zdrojů

Přílohy

### Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem bakalářské práce je navrhnout kroky a opatření vedoucí k daňové optimalizaci fyzické osoby, která dosahuje příjmů ze živnosti. Součástí řešení i kvantifikace plateb z titulu sociálního a zdravotního pojištění.

### Základní literární prameny:

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. Daňový systém ČR 2018. 14. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

VYCHOPENĚ, Jiří, Ivan BRYCHTA, Ivan MACHÁČEK, Jiří STROUHAL, Martin DĚRGEL a Ivana PILAŘOVÁ. Daň z příjmů 2018. 14. vyd. Praha: Woters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7598-019-9.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2018/19

V Brně dne 28.2.2019

L. S.

.....

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.  
ředitel

.....

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.  
děkan

## **Abstrakt**

Tato bakalářská práce je věnována zdanění příjmů osob podnikajících na základě živnostenského podnikání. Zabývá se popisem osoby podnikající na základě živnostenského oprávnění a základními pojmy související s daní z příjmů fyzických osob. Následně je popsán způsob zdanění fyzických osob a v analytické části jsou popsány subjekty, kterým bude v návrhové části optimalizovaná jejich daňová povinnost.

## **Abstract**

This bachelor thesis deals with taxing the income of tradesman income. It deals with the description of a tradesman, as well as the basic concepts related to the income tax of natural persons. Subsequently, the method of taxation of natural persons is described. In the analytical part are described entities, which will optimize their tax liability in the design part.

## **Klíčová slova**

osoba podnikající na základě živnostenského oprávnění, daň z příjmů, základ daně, daňová optimalizace, sociální pojištění, zdravotní pojištění

## **Key words**

a tradesman, income tax, tax base, tax optimization, social insurance premiums, health insurance premiums

### **Bibliografická citace**

HORTOVÁ, Michaela. *Zdanění příjmů osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění* [online]. Brno, 2019 [cit. 2019-05-10]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/119887>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Karel Brychta.

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 3. května 2019

.....

podpis studenta

## **Poděkování**

Tímto bych ráda poděkovala svému vedoucímu bakalářské práce panu doc. Ing. Mgr. Karlu Brychtovi, Ph.D. za cenné rady, připomínky a pomoc při zpracování bakalářské práce. Dále bych také ráda poděkovala svému oponentovi, za cenné připomínky a hodnocení. Můj velký dík patří také mé rodině a přátelům, za trpělivost a za to, že mi byli připsaní této práci velkou oporou.

# OBSAH

ÚVOD .....	10
METODIKA .....	12
CÍL .....	13
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE .....	14
1.1 Živnostenské podnikání .....	14
1.1.1 Základní informace .....	14
1.1.2 Podmínky provozování živnosti .....	15
1.1.3 Statistické údaje o živnostnících .....	16
1.2 Charakteristika daně z příjmu fyzických osob a OSVČ .....	18
1.2.1 Základní pojmy .....	18
1.2.2 Základ daně .....	19
1.2.3 Úpravy základu daně .....	25
1.2.4 Sociální zabezpečení .....	29
2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU .....	36
2.1 Představení poplatníků .....	36
2.1.1 Základní informace p. Nový .....	36
2.1.2 Základní informace pí. Nová .....	37
2.1.3 Rok 2017 .....	37
2.1.4 Údaje p. Nový rok 2017 .....	38
2.1.5 Údaje pí. Nová rok 2017 .....	40
2.1.6 Rok 2018 .....	41
2.1.7 Údaje pan Nový rok 2018 .....	41
2.1.8 Údaje pí. Nová rok 2018 .....	44
2.2 Prostředky daňové optimalizace .....	46
2.2.1 Paušální výdaje .....	47
2.2.2 Spolupracující osoby .....	48
2.2.3 Slevy na dani z příjmů .....	49
2.2.4 Automobil v podnikání .....	50



2.2.5	Položky odečitatelné od základu daně .....	51
3	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ .....	53
3.1	Rok 2017 .....	53
3.1.1	Optimalizace pomocí užití paušálních výdajů .....	53
3.1.2	Optimalizace pomocí užití spolupracujících osob .....	55
3.1.3	Optimalizace pomocí slev z §35 a dalších dle ZDP .....	57
3.2	Rok 2018 .....	58
3.2.1	Optimalizace pomocí užití paušálních výdajů .....	58
3.2.2	Optimalizace pořízením automobilu do podnikání.....	62
3.2.3	Optimalizace pomocí užití spolupracujících osob .....	66
3.3	Zhodnocení.....	68
3.3.1	Daňová povinnost .....	69
3.3.2	Závazek na SP a ZP .....	70
3.3.3	Zálohy na SP a ZP .....	71
3.4	Celkové závazky .....	72
3.5	Závěrečná optimalizovaná daňová povinnost 2017 .....	75
3.6	Optimalizovaná daňová povinnost 2018.....	77
	ZÁVĚR .....	80
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....	81
	SEZNAM ZKRATEK A SYMBOLŮ .....	85
	SEZNAM GRAFŮ.....	86
	SEZNAM TABULEK.....	87
	SEZNAM PŘÍLOH.....	90

## ÚVOD

Z článku 26 Listiny základních práv a svobod plyne, že podnikání je jedním z práv občana, které může být upraveno pouze zákonem<sup>1</sup>.

Podnikání je také nedílnou součástí našeho života a je jedním z velkých zdrojů ekonomiky.

Oblíbenost podnikání potvrzují i přehledy zpracovávané českou správou sociálního zabezpečení, které ukazují, že od konce roku 2016 přibylo více než dvacet šest tisíc podnikajících jako OSVČ. Přičemž deset tisíc přibylo za rok 2017 a o zbylých sedmnáct tisíc tento počet vzrostl jen od konce roku 2017 do poloviny roku 2018, kdy česká správa sociálního zabezpečení zveřejnila poslední přehled. Jde tedy vidět, že křivka počtu podnikatelů, rapidně stoupá<sup>2</sup>.

Živnostenské podnikání představuje v současné době nejrozšířenější formu podnikání, a to z toho důvodu, že se jeho režim vztahuje k většině podnikatelských činností<sup>3</sup>. Toto podnikání je upraveno zákonem o živnostenském podnikání č. 455/1991 Sb., dále jen živnostenský zákon.

Osoby podnikající na základě živnostenského oprávnění, dále jen živnostníci, jsou zdaňováni na základě daně z příjmů fyzických osob, přičemž většina jejich příjmů z podnikání spadá pod §7 příjmy ze samostatné činnosti. Není ale raritou, že má živnostník i příjmy plynoucí z ostatních zdrojů, které upravuje zákon o dani z příjmu. Jedná se zejména o §6, §8, §9 a §10. Proto je tato skupina poplatníků, velmi rozmanitá a zajímavá ke zkoumání.

V první části bakalářské práce jsou zmíněna teoretická východiska nutná k poznání samotné osoby živnostníka a specifika jeho podnikání. Nedílnou součástí jsou i statistiky o živnostenském podnikání.

---

<sup>1</sup> ZICHOVÁ, Jaroslava. *Živnostenské podnikání*. Ostava: Key Publishing, 2008. ISBN 978-80-7418-001-9.

<sup>2</sup> ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *Přehled o počtu OSVČ dle krajů, resp. dle okresů a krajů*. In: *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. Praha 5, 2018

<sup>3</sup> PRŮCHA, Petr a Richard POMAHÁČ. *Lexikon-správní právo*. Ostrava: Sagit, 2002. ISBN 80-7208-314-7.

Dále budou v práci definovány základní informace o dani z příjmu fyzických osob, přičemž se práce částečně zaměří na daň z příjmu fyzických osob, kterou jsou příjmy živnostníků daněny.

V navazující analytické části, je zevrubné seznámení se dvěma vybranými modelovými živnostníky, pracujícími v rozdílných oborech podnikání, aby se zkoumání nezaobíralo pouze lidmi podnikajícími v jednom oboru. Je zde také nadefinován výpočet daňové povinnosti a povinnosti na další odvody, který bereme jako počáteční stav, který je v další části optimalizován a zkoumán.

Třetí část je zaměřena na rok 2018 a 2019 u zkoumaných modelových poplatníků, v těchto letech detailně zpracuje jejich daňové povinnosti za použití metod daňové optimalizace jejich daňové povinnosti a povinnosti na další zkoumané odvody. Jsou navrženy opatření, které by jim do roku jak 2018 tak i 2019 mohli pomoci snížit částku odváděnou na dani z příjmů a odvodech s ní souvisejících.

## METODIKA

V bakalářské práci bude využito několik základních metod k dosažení vytýčených cílů. A to **komparace** jinak také metoda srovnávání, která nám umožňuje srovnat podobné a rozlišné znaky u jednotlivých jevů, objektů nebo ukazatelů<sup>4</sup>, kdy budou srovnávány a vzájemně porovnávány jednotlivé roky, metody optimalizace, dále **analýza**, jejíž podstatou je, že myšlenkově rozčlenit objekt, který zkoumáme na jednotlivé části, což nám následně umožní odhalení struktury zkoumaného objektu, a to oddělení podstatného od nepodstatného<sup>5</sup> a při níž budou analyzovány dopady změn v daňovém zákoně na vybrané subjekty. Nedílnou součástí bude také **nestrukturovaný rozhovor** s řadou odborníků pracujících v oboru, jehož pomocí bude zajištěna aktuálnost, a hlavně reálnost práce<sup>6</sup>. Jedním z posledních metod bude **syntéza**, která spojuje jednotlivé části vlastnosti a vztahy v jeden celek<sup>7</sup>, a která pomůže k pochopení vzájemné souvislosti jevů a na základě které, bude nakonec proveden cílový návrh.

---

<sup>4</sup> SYNEK, Miloslav. Manažerská ekonomika. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3494-1.

<sup>5</sup> Tamtéž.

<sup>6</sup> HENDL, Jan. *Kvalitativní výzkum: základní metody a aplikace*. Praha: Portál, 2005. ISBN 80-7367-040-2.

<sup>7</sup> SYNEK, Miloslav. Manažerská ekonomika. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3494-1.

# CÍL

Cílem bakalářské práce je navrhnout kroky a opatření vedoucí k daňové optimalizaci fyzické osoby, která dosahuje příjmů ze živnosti. Součástí řešení i kvantifikace plateb z titulu sociálního a zdravotního pojištění.

## Dílčí cíle

K dosažení konečného cíle této bakalářské práce vedou cíle dílčí a to:

- teoreticky vymezit základní informace o probíraném tématu,
- seznámit se zevrubně s dvěma zkoumanými subjekty podnikajícími na základě živnostenského podnikání,
- provést analýzu a následně daňovou optimalizaci pro dva vybrané subjekty podnikající na základě živnostenského podnikání,
- navrhnout změny, které povedou k optimalizaci daňové povinnosti a tím snížení odváděné daně.

Pomocí těchto dílčích cílů potom bude dosaženo cíle konečného.

# 1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

## 1.1 Živnostenské podnikání

V této první kapitole proběhne seznámení s živností jako takovou, a samotným živnostníkem. Všechny tyto pojmy jsou popsány v živnostenském zákoně, který je hlavním právním předpisem, kterou je živnostenské podnikání upraveno. Tento zákon však neustále prochází spoustou změn. Pro představu jen od roku 2014 do roku 2017 živnostenský zákon prošel devatenácti novelizacemi, přičemž se změny týkali výhradně živnostenského zákona nikoli zákona o živnostenských úřadech č. 570/1991 Sb..

### 1.1.1 Základní informace

Živnost také můžeme chápat v širším smyslu jako specifickou část podnikatelské činnosti vymezené v obchodním zákoníku<sup>8</sup>, který nahradil k 1. 1. 2014 občanský zákoník č. 89/2012 Sb., nebo v užším smyslu definovanou v živnostenském zákoně<sup>9</sup>.

Živnostenský zákon vymezuje v § 2 živnostenské podnikání jako soustavnou činnost, která je provozována samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem. Přičemž všechny tyto znaky, musí být splněny současně aby bylo možné posoudit, že daná činnost spadá či nespadá do živnostenského podnikání<sup>10</sup>.

Současně živností musí být činnost, která je podřaditelná pod některý z oborů živností volných nebo koncesovaných<sup>11</sup>.

Za živnost nelze považovat činnost, která tyto znaky nesplňuje nebo je vymezena v § 3 živnostenského zákona<sup>12</sup>.

---

<sup>8</sup> HROZINKOVÁ, Eva. *Živnostenský zákon v praxi*. Olomou: ANAG, 2000. ISBN: 978-80-7263-615

<sup>9</sup> Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>10</sup> Tamtéž.

<sup>11</sup> ŠTĚPÁNOVÁ, Silvie. *Zakládáme a provozujeme živnost: podnikání podle živnostenského zákona*. Brno: Computer Press, 2007. ISBN 978-80-251-1735-4.

<sup>12</sup> Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.

## **Fyzická osoba**

Ačkoli na základě živnostenského oprávnění může podnikat jak osoby a fyzická tak osoba právnická. Tato bakalářské práce se ale zaměří pouze na osobu fyzickou, kterou lze charakterizovat jako člověka jednotlivce. Podle §8 občanského zákoníku se jedná o osobu, která má způsobilost právními úkony nabývat práv a brát na sebe povinnosti, přičemž tato způsobilost vzniká dosažením zletilosti. Toto ustanovení však nediskriminuje nezletilé, kteří mohou být zastoupeni zákonným zástupcem, povětšinou se jedná o rodiče<sup>13</sup>.

Jak je zřejmé ze statistik, probíraných níže v této bakalářské práci podíl osob fyzických podnikajících na základě živnostenského oprávnění a osob právnických je přibližně 7:2, což už je radikální rozdíl.

### **1.1.2 Podmínky provozování živnosti**

Zahájit podnikání v režimu živnostenského zákona může každá fyzická nebo právnická osoba, která splňuje podmínky stanovené živnostenským zákonem<sup>14</sup>. Tato bakalářská práce se ovšem zaměří především na osoby fyzické podnikající na základě živnostenského podnikání.

Nejprve je nutné si uvědomit, že podmínky provozování živnosti se dělí na obecné a zvláštní, přičemž pro provozování různých druhů živností musíme tyto podmínky splnit.

Všeobecné podmínky provozování živnosti fyzickými osobami, pokud živnostenský zákon nestanoví jinak jsou:

- a) dosažení věku 18 let,
- b) způsobilost ke právním úkonům,
- c) bezúhonnost<sup>15</sup>.

Přičemž každá z těchto podmínek je v živnostenském zákoně ještě blíže specifikována.

---

<sup>13</sup> NOVOTNÝ, Petr, aj.. *Smluvní právo*. Praha: Grada Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0609-7.

<sup>14</sup> ZICHOVÁ, Jaroslava. *Živnostenské podnikání*. Ostava: Key Publishing, 2008. ISBN 978-80-7418-001-9.

<sup>15</sup> HROZINKOVÁ, Eva. *Živnostenský zákon v praxi*. Olomou: ANAG,2000. ISBN: 978-80-7263-615.

Hlavní ze zvláštních podmínek, které jsou v živnostenském zákoně dále popsány, včetně předepsaného způsobu doložení, jsou odborná nebo jiná způsobilost, pokud je tento zákon nebo zvláštní předpisy nestanoví jinak<sup>16</sup>.

Splnění uvedených podmínek se posuzuje ve vztahu k určité fyzické osobě, nebo v případě stanovení odpovědného zástupce potom k osobě ustanovené do této funkce. Podmínky musí být splněny jak při vzniku živnostenského oprávnění, tak i po celou dobu provozování živnosti. Jakmile přestane podnikatel podmínky živnostenského podnikání splňovat, je to důvodem k pozastavení provozování živnosti, nebo ke zrušení živnostenského oprávnění<sup>17</sup>.

### **Odpovědný zástupce**

Odpovědným zástupcem je fyzická osoba ustanovená podnikatelem, kterému odpovídá za řádný provoz živnosti a za dodržování živnostenskoprávních předpisů a je k němu ve smluvním vztahu. Nikdo nemůže být ustanoven do funkce odpovědného zástupce pro více než čtyři podnikatele. Přičemž odpovědný zástupce musí splňovat všechny všeobecné i zvláštní podmínky provozování živnosti, které byly zmíněny výše<sup>18</sup>.

### **1.1.3 Statistické údaje o živnostnících**

Existuje mnoho institucí, které ročně zpracovávají statistické údaje o podnikatelích. Některé z nich sice se značným zpožděním, ale i tak je můžeme pro sledování vývoje živnostenského podnikání využít.

#### **Počet živností v letech**

Tento přehled je pravidelně zpracováván a zveřejňován na webových stránkách finanční správy České republiky. Jedná se o přehled počtu aktivních živností, a to od roku 2014 do roku 2017 viz graf č. 1. Aktuálnější přehledy bohužel nebyl zpracovány, ale pro zevrubný pohled na tuto problematiku, jsou následná data dostačující.

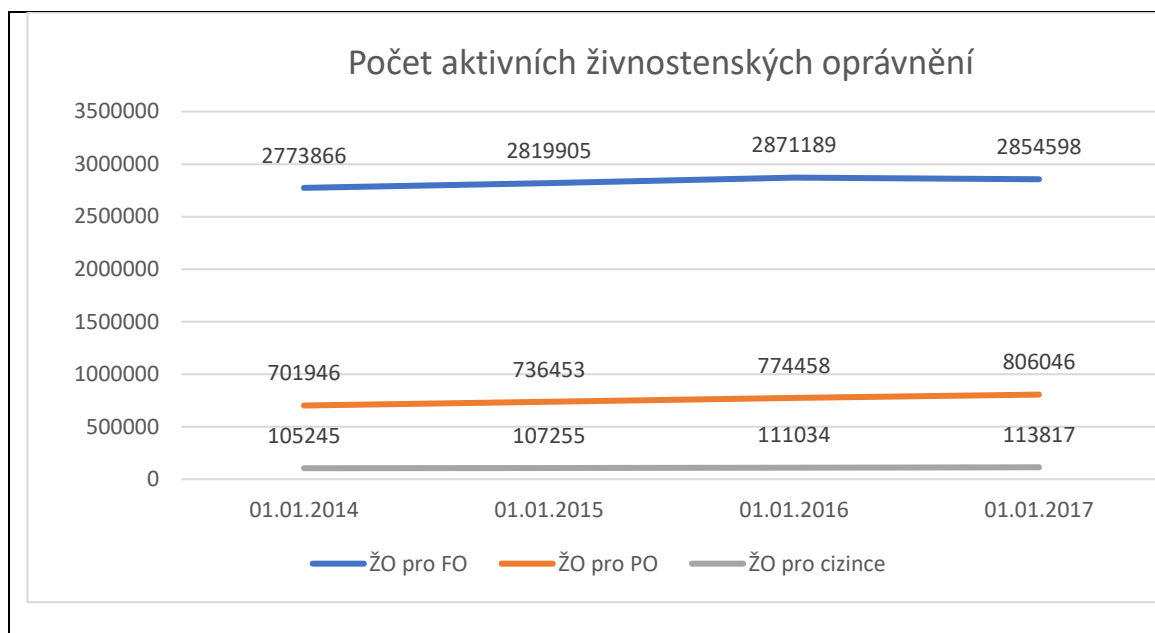
---

<sup>16</sup> HROZINKOVÁ, Eva. *Živnostenský zákon v praxi*. Olomou: ANAG, 2000. ISBN: 978-80-7263-615.

<sup>17</sup> ZICHOVÁ, Jaroslava. *Živnostenské podnikání*. Ostava: Key Publishing, 2008. ISBN 978-80-7418-001-9.

<sup>18</sup> Tamtéž.





**Graf č. 1 - Vlastní zpracování dle: Roční přehled podnikatelů a živností<sup>19</sup>**

Jak je tedy z grafu č. 1 vidět, počet živností se neustále zvyšuje, a to jak živností provozovaných fyzickými osobami (dále jen FO), jejichž počet je očividně nejvyšší což je dalším důvodem, proč bude tato bakalářská práce zaměřena právě na tyto osoby, tak i živností provozovaných právnickými osobami (dále jen PO). Nedílnou součástí grafu jsou i živnosti provozované cizinci, kde sice nárůst není z logických důvodů tak razantní jako u tuzemských podnikatelů. Musíme ale také brát na zřetel na to, že daný Graf č. 1 ukazuje pouze počty osob, nikoli počet živnostenských oprávnění, není totiž raritou, že jedna osoba má více druhů živnostenských oprávnění. Počet jednotlivých živnostenských oprávnění je tedy logicky vyšší než počet osob, vlastnících toto oprávnění.

Ač graf č. 1 není příliš strmý, došlo k nárůstu počtu živnostníků o více jak sto tisíc, a to jak u FO, tak i u PO.

Podle údajů zpracovávaných Českým statistickým úřadem počet podnikatelů u nás přibývá. Ale je to díky rostoucímu zájmu seniorů o vlastní živnost. Naopak počet mladých podnikatelů klesá<sup>20</sup>.

<sup>19</sup> Statistické údaje o podnikatelích: Roční přehled podnikatelů a živností. In: Ministerstvo průmyslu a obchodu [online]. Česká republika: Ministerstvo průmyslu a obchodu, 2018.

<sup>20</sup> BÁČOVÁ, Petra. *Čeští podnikatelé stárnou*. Praha: Český statistický úřad, 2018.

## 1.2 Charakteristika daně z příjmu fyzických osob a OSVČ

Jak uvádí Vančurová a spol. „*Daň z příjmů fyzických osob je asi nejsložitější konstruovanou daní v celém daňovém systému.*“<sup>21</sup>

### 1.2.1 Základní pojmy

Je nutné k termínu daní vymezit základní pojmy jež jsou základem, na kterém bude tato bakalářská práce stavět.

#### Poplatník a plátce

U všech daní, které jsou státu odváděny se setkáváme s termínem poplatníka a plátce. Přičemž **poplatníkem** daně z příjmu FO jsou myšleny všechny fyzické osoby, které pak dále dělíme na daňové rezidenty a nerezidenty. Stejně jak tomu bylo při zaměření této bakalářské práce pouze na fyzické osoby, v tomto případě je zaměřena pouze na daňové rezidenty. Protože příjmy daňových nerezidentů nepodléhají dani z příjmů fyzických osob. A **plátc**i jsou vlastně osoby, které daň odvádějí ať už formou srážky nebo prostřednictvím záloh<sup>22</sup>. Jedná se o osoby, které jsou v návaznosti na příslušná ustanovení zákona o dani z příjmů povinny odvést správci daně daň nebo zálohu na daň, které jsou od poplatníků vybrány nebo poplatníkům srazeny<sup>23</sup>.

#### Daňový rezident

Jedná se o toho poplatníka daně z příjmu FO, který má na území České republiky bydliště, ale je to i osoba, která tu bydliště nemá, avšak na území České republiky pobývá alespoň 183 dní v příslušném kalendářním roce, a to souvisle nebo v několika obdobích – o takové osobě je pak možno tvrdit, že se **obvykle zdržuje** na území České republiky<sup>24</sup>.

#### Předmět daně

Příjmy podléhající dani z příjmů fyzických osob jsou logicky veškeré příjmy fyzických osob s výjimkou těch, které nejsou jejím předmětem, nebo jsou od této daně osvobozeny.

---

<sup>21</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>22</sup> Tamtéž.

<sup>23</sup> VYCHOPEN, Jiří, aj. *Daň z příjmů 2018: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1. 1. 2018*. Praha: ASPI, 2018. ISBN 978-80-7598-019-9.

<sup>24</sup> Zákon č. 586/1992 Sb. o dani z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.

Jedná se o příjmy peněžní, ale i o nepeněžní příjmy, které jsou zpravidla oceněny podle zákona o oceňování. Přičemž vymezit příjem je velice složité, můžeme ho chápat jako vše co nějakým způsobem navyšuje majetek poplatníka<sup>25</sup>.

Pokud na příjmy budeme pohlížet detailněji, a to z hlediska zákona o dani z příjmu, jsou předmětem daně FO příjmy ze závislé činnosti (§6), příjmy ze samostatné činnosti (§7), příjmy z kapitálového majetku (§8), příjmy z nájmu (§9) a ostatní příjmy (§10), přičemž uvedené příjmy tvoří tzv. dílčí základ daně<sup>26</sup>.

Čtvrtý odstavec §3 ZDP podrobně popisuje, které druhy příjmů nejsou předmětem daně<sup>27</sup>.

### 1.2.2 Základ daně

Je nezbytným konstrukčním prvkem daně. Jeho vymezení může být zdlouhavé a složité a začíná u předmětu daně. Jeho detailní vymezení je zpravidla součástí názvu daňového zákona. Pro účely této bakalářské práce se zaměříme na základ daně z **příjmů FO**<sup>28</sup>.

U fyzických osob je určení základu daně poměrně složité zejména pro mnoho druhů příjmů, kterých mohou tyto osoby dosahovat. Jedná se však o součet dílčích základů daně z jednotlivých druhů příjmů<sup>29</sup>.

A to z příjmů:

- 1) ze závislé činnosti,
- 2) ze samostatné činnosti,
- 3) z kapitálového majetku,
- 4) z nájmu,
- 5) ostatní<sup>30</sup>.

---

<sup>25</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>26</sup> VYCHOPEN, Jiří, aj. *Daň z příjmů 2018: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1. 1. 2018*. Praha: ASPI, 2018. ISBN 978-80-7598-019-9.

<sup>27</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů

<sup>28</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>29</sup> DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.

<sup>30</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Pro převážnou většinu FO, potažmo živnostníků, jsou nejdůležitější součástí první dvě, jelikož se jedná o příjmy plynoucí z činnosti zpravidla soustavně to potvrzuje i statistika na webu finanční správy<sup>31</sup>. Další z nich jsou obecně příjmy plynoucí z majetku a v posledním z nich se nachází i všechny další druhy příjmů<sup>32</sup>.

V následující tabulce č. 1, jsou vyčísleny v milionech výše jednotlivých DZD podle paragrafů, kde je vidět, jak velký podíl má každý paragrafů na celkových příjmech fyzických osob.

**Tabulka č. 1 - Vybrané údaje z daňových přiznání daně z příjmů fyzických osob 2016<sup>33</sup>**

Jednotlivé DZD u FO	Výše v roce 2016 (v mil. Kč)
Dílčí základ daně z §6	666 559
Dílčí základ daně z §7	159 166
Dílčí základ daně z §8	9 358
Dílčí základ daně z §9	34 178
Dílčí základ daně z §10	13 913

V následujících podkapitolách je uvedeno, co se pod jednotlivými příjmy skrývá, co je jimi myšleno a jak jsou z nich tvořeny výše zmíněné dílčí základy daně nezbytně nutné pro výpočet konečné daňové povinnosti.

### **Příjmy ze závislé činnosti § 6**

Tyto příjmy jsou ze statistického výzkumu nevýznamnější částí, co se týká výnosů, z dílčích základů daně. Specifikem tohoto příjmu je, že u něj nelze v současné době v České republice využít žádné výdaje, naopak příjem z nich se zvyšuje i o to, co není příjmem zaměstnance, tj. o sociální pojištění, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění, které za zaměstnance povinně hradí zaměstnavatel což hrubě popírá základní pravidlo a to, že zdaňován má být pouze

<sup>31</sup> ČELIKOVSKÁ, Augustýna a Vlasta SAVOVOVÁ. *Vybrané údaje z daňových přiznání daně z příjmů fyzických osob: Vybrané údaje z DAP k DPFO za zdaňovací období*. In: Finanční správa [online]. Praha.

<sup>32</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>33</sup> Vlastní zpracování dle: ČELIKOVSKÁ, Augustýna a Vlasta SAVOVOVÁ. *Vybrané údaje z daňových přiznání daně z příjmů fyzických osob: Vybrané údaje z DAP k DPFO za zdaňovací období*. In: Finanční správa [online]. Praha, 2018.

disponibilní příjem neboli příjem který poplatníkovi zůstane k jeho využití. Zároveň se jedná o příjem, který nelze snížit o záporný rozdíl neboli ztrátu vykázanou v dílčím základu daně z příjmů ze závislé činnosti nebo příjmů z nájmu<sup>34</sup>.

V zákoně o dani z příjmů jsou tyto příjmy uvedeny v § 6. Příjmy jsou tu vymezeny jako příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovně právního služebního nebo členského poměru, příjmy z funkčního požitku, které můžeme chápat obecně jako příjmy pracovníků ve veřejném sektoru, také příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným nebo komanditisty komanditní společnosti, dále odměny členů orgánů právnických osob a likvidátorů<sup>35</sup>.

Dílčí základ daně u tohoto příjmu dostaneme sečtením všech příjmů ze závislé činnosti a pojistného na sociální zabezpečení, příspěvku na státní politiku zaměstnanosti a pojistného na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem<sup>36</sup>.

Podle údajů ze statistik zpracovávaných finanční správou se příjem FO plynoucí z §6 (ze závislé činnosti) během jednoho roku (2016-2017) zvýšilo inkaso daně z příjmů o necelých 20 milionů a to na 169 241 mil. Kč<sup>37</sup>.

U tohoto příjmu nelze uplatnit žádné výdaje, ani si oproti němu uznat ztrátu. Je proto pravidlem, že základ daně fyzických osob, který je tvořen součtem dílčích základů daně, nemůže být nižší než dílčí základ daně ze závislé činnosti<sup>38</sup>.

### **Příjmy ze samostatné činnosti § 7**

Tyto příjmy mají nejmírnější pravidla pro uznání výdajů, to je odlišuje od příjmů ostatních. Jde současně o příjmy, u kterých můžeme využít atributu paušálních výdajů. Nejen, že si na rozdíl od příjmů ze závislé činnosti můžeme uplatnit výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů, ale můžeme si u tohoto dílčího o základu daně z příjmů

---

<sup>34</sup> DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTLERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.

<sup>35</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>36</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>37</sup> ČELIKOVSKÁ, Avgustina. *Údaje z výběru daní: Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2017*. In: Finanční správa [online]. Praha, 2018.

<sup>38</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

ze samostatné činnosti uznat i ztrátu z minulých let. V této položce se tedy můžeme dostat až do záporných hodnot<sup>39</sup>.

### **Paušální výdaje**

Jde o výdaje, které neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmu, může uplatnit, a to ve následující výši

- a) 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného; nejvýše však do částky 800 000 Kč,
- b) 60 % z příjmů ze živnostenského podnikání; nejvýše však do částky 600 000 Kč,
- c) 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku; nejvýše však do částky 300 000 Kč,
- d) 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti, s jistými výjimkami; nejvýše však do částky 400 000 Kč<sup>40</sup>.

Pokud se poplatník rozhodne uplatnit tyto výdaje, způsob uplatnění potom nelze zpětně změnit<sup>41</sup>.

V zákoně o dani z příjmů jsou tyto příjmy uvedeny v § 7. Jedná se zejména o příjmy ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, **příjem ze živnostenského podnikání**, další příjmy, ke kterým je potřebné podnikatelské oprávnění a také podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti. Součástí jsou i příjmy z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv včetně práv příbuzných právu autorskému, příjmy z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku a příjem z výkonu nezávislého povolání<sup>42</sup>.

Dílčí základ daně u tohoto druhu příjmu se určuje jako rozdíl mezi příjmy ze samostatné činnosti a výdaji na dosažení zajištění a udržení příjmů nebo výdaji paušálními, přičemž výsledek může být jak kladný, tak i záporný<sup>43</sup>.

---

<sup>39</sup> DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTLERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.

<sup>40</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>41</sup> Tamtéž.

<sup>42</sup> Tamtéž.

<sup>43</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

## **Příjmy z kapitálového majetku § 8**

Příjmy z kapitálového majetku jsou ve skupině příjmů, u kterých je uplatnění výdajů obecně zakázané, výjimku však tvoří jeden z příjmů, přičemž tato změna proběhla až v roce 2015. Na druhou stranu příjmy se ale alespoň o žádnou hodnotu nenavýšují na rozdíl od příjmů ze závislé činnosti. Shodné s tímto příjmem ale je to, že ani tento základ daně nemůže nabývat záporných hodnot<sup>44</sup>.

Příjmy z kapitálového majetku jsou v zákoně o dani z příjmu upraveny v § 8. Jde například o

- a) podíly na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu,
- b) podíly na zisku tichého společníka z účasti na podnikání,
- c) výnos z jednorázového vkladu a z vkladu jemu postaveného,
- d) dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem,
- e) úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatky z prodlení, úroky z práva na dorovnání,
- f) úrokové a další výnosy z držby směnek<sup>45</sup>.

Dílcí základ daně je zde roven příjmům z kapitálového majetku<sup>46</sup>. Tak tomu bylo až do roku 2015 a ve většině případů toto pravidlo i platí, ale právě od zmíněného roku 2015 došlo ke změnám v zákoně o dani z příjmů a výše zmíněné body e) a f) mohou být sníženy o zaplacené příspěvky na dané pojištění<sup>47</sup>.

## **Příjmy z nájmu §9**

Jsou to příjmy, u kterých stejně jako u příjmů ze samostatné činnosti lze uplatnit rozlišné výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů a současně i ztrátu z minulých let. Současně jde o druhý z příjmů, u kterého může být dílcí základ daně záporný. Žádný z dalších příjmů, mimo již výše uvedený příjem ze samostatné činnosti, tuto možnost nepovoluje<sup>48</sup>.

---

<sup>44</sup> DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTLERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.

<sup>45</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>46</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>47</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>48</sup> Tamtéž.

Dle statistik zpracovávaný Generálním finančním ředitelstvím v roce 2017, jde o nejvyšší z dílčích základů daně v porovnání s § 8 a § 9 ZDP<sup>49</sup>.

Jako u příjmů za samostatné činnosti je zde obdobný atribut paušálních výdajů. Čili neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může uplatnit výdaje, a to ve výši 30 % z příjmů z nájmu nemovitých věcí nebo bytů a příjmů z nájmu movitých věcí, nejedná-li se o příležitostný nájem. Nejvýše si však může tyto výdaje uplatnit do částky 300 000 Kč. A stejně jako u paušálních výdajů u příjmů ze samostatné činnosti způsob uplatnění výdajů nelze zpětně měnit<sup>50</sup>.

V zákoně o dani z příjmů jsou tyto příjmy uvedeny pod § 9. Jde o příjmy z nemovitých věcí nebo bytů, příjmy z nájmu movitých věcí jiného než příležitostného nájmu, který je upraven v § 10 odst. 1 písm. a) ZDP<sup>51</sup>.

Podobně jako dílčí základ daně ze samostatné činnosti můžeme výpočet dílčího základu daně chápat také jako rozdíl mezi příjmy z nájmu a výdaji na dosažení, zajištění a udržení příjmů, nebo výdaji paušálními, a současně stejně jako dílčí základ daně ze samostatné činnosti i tato varianta připouští minusové hodnoty<sup>52</sup>.

## **Ostatní příjmy § 10**

Co se týče těchto příjmů, není zde uplatnění výdajů přímo zakázáno, ale je značně omezeno. A stejně jako u dílčích základů daně ze samostatné činnosti a kapitálového majetku nemůže tento dílčí základ nabýt záporných hodnot<sup>53</sup>.

Tyto příjmy jsou v zákoně o dani z příjmu vymezeny v § 10. Je zde dlouhý výčet příjmů patřící pod toto ustanovení. Zjednodušeně ale jde o příjmy FO, které nespádají do § 6, § 7, § 8 ani § 9. V § 10 jsou definovány mimo jiné i osvobozené příjmy. Jedná se o ty, které nepřesahují ve zdaňovacím období 30 000 Kč ve zdaňovacím období také o jisté druhy výher a bezúplatných příjmů<sup>54</sup>.

---

<sup>49</sup> *Daňová statistika k roku 2017*. In: Finanční správa: Generální finanční velitelství, 2017, ročník 2017.

<sup>50</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů.

<sup>51</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>52</sup> DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.

<sup>53</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>54</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.



Dílčí základ daně lze vypočítat jako rozdíl příjmů a výdajů na dosažení příjmů dělených podle druhu příjmů a do výše daného druhu příjmů, čímž se docílí toho, že dílčí základ daně nikdy nebude záporný<sup>55</sup>.

Součtem všech výše uvedených dílčích základů daně bude následně celkový **základ daně**, který dále lze použít pro konečný výpočet daňové povinnosti<sup>56</sup>.

### 1.2.3 Úpravy základu daně

Je pravdou, že úprava základu daně u fyzických osob je značně náročná, a to, protože se základ daně snižuje o řadu odpočtů, které se dělí na nestandardní odpočty a slevy na dani<sup>57</sup>.

#### Nestandardní odpočty

Úvodem je nutno říct, že ač od roku 1993 jejich počet stoupá ale úspora z nich klesá se snižující se nominální sazbou daně. Nestandardní odpočty je možné uplatnit pouze v prokázané výši. Ač je počet těchto odpočtů vysoký, toto jsou jedny z nejdůležitějších a nejčastěji používaných z nich:

- a) úroky z úvěrů na bytové potřeby,
- b) příspěvky na penzijní připojištění, penzijní pojištění nebo penzijní spoření,
- c) pojistné na soukromé životní pojištění,
- d) zaplacené členské příspěvky člena odborové organizace,
- e) daňová ztráta<sup>58</sup>.

Jelikož je daň z příjmu fyzických osob jeden z nejdůležitějších redistribučních kanálů v ekonomice, není žádoucí, aby na ně tyto nestandardní odpočty působili regresivně, proto se u nich užívají limity, aby bylo možno tyto odpočty korigovat. Nestandardní odpočty mohou být uznány pouze byly-li zaplacený poplatníkem přímo. Tím pádem pojistné na soukromé životní pojištění ani příspěvky na penzijní spoření, penzijní

---

<sup>55</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>56</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>57</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>58</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

připojištění a penzijní pojištění hrazené zaměstnavatelem uznat nelze, jelikož je poplatník neplatí přímo<sup>59</sup>.

Dílčí částí je také **daňová ztráta**, o kterou lze snížit pouze některé dílčí základy daně, nikoli celkový základ daně. Důležitou informací v tomto ohledu je, že si poplatník může daňovou ztrátu uplatnit kdykoli, ale nejvýše v pěti následujících zdaňovacích obdobích, a to najednou nebo po libovolných částech. Libovolnost je ale relativní, protože jako u ostatních nestandardních odpočtů i zde existují limity a těmi jsou výše jednotlivých snižovaných dílčích základů daně. U těchto dílčích základů daně tedy nelze jít do záporných hodnot<sup>60</sup>.

**Základ daně**, skládající se z jednotlivých dílčích základů daně, lze tedy podle zákonem předepsaných pravidel snížit o tyto nestandardní odpočty a následně tento upravený základ daně **se zaokrouhluje na celé stokoruny dolů**<sup>61</sup>.

### Sazba daně

Po výše zmíněných úpravách tedy začneme se samotným výpočtem daně, a to jednotnou sazbou ve výši **15 %**. A tuto daň následně **zaokrouhlíme na celé Kč nahoru**<sup>62</sup>.

### Solidární zvýšení daně

Jedná se o zvláštní sazbu daně, o kterou je daň zvýšená, jestliže poplatník dosáhne z hrubého příjmu z § 6 zákona o dani z příjmu a z příjmů z § 7 zákona o dani z příjmů, po odečtení ztráty, 48násobku průměrné mzdy, který v roce 2017 činil 1 355 136 Kč a v roce 2018 to bylo 1 438 992 Kč. Všechno, co je nad tento rámec se tedy zdaní zvláštní sazbou solidární daně **7 %**<sup>63</sup>.

---

<sup>59</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>60</sup> DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTLERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.

<sup>61</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>62</sup> Tamtéž.

<sup>63</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

## Slevy na dani

V roce 2006 tyto slevy nahradili dříve používaný termín standardních odpočtů od základu daně. Tento termín se ale již nepoužívá, jelikož mimo standardních slev jsou zde i slevy nestandardní.

Standardní slevy se dále dělí:

- a) sociální
  - na poplatníka
  - na vyživovanou osobu
- b) pro zaměstnavatele
  - na zaměstnance se zdravotním postižením a
  - zaměstnance s těžším zdravotním postižením
- c) na evidenci tržeb

Mezi nestandardní slevu počítáme pouze jednu, a to slevu na umístění dítěte<sup>64</sup>.

V tabulce č. 2 na následující straně je uvedena výše jednotlivých slev, a to za roky 2017, 2018 a 2019.

---

<sup>64</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

Tabulka č. 2 Slevy na dani<sup>65</sup>

Slevy	Druh slevy	Poddruh	2017	2018	2019
Standardní	Sociální	Na poplatníka	24 840,-	24 840,-	24 840,-
		Na vyživovanou osobu-manžela	24 840,-	24 840,-	24 840,-
		Na vyživovanou osobu			
		- 1. dítě	13 404,-	15 204,-	15 204,-
		- 2. dítě	17 004,-	19 404,-	19 404,-
		- 3. a další dítě	20 604,-	24 204,-	24 204,-
		Pro studenta	4 020,-	4 020,-	4 020,-
	Na invaliditu poplatníka	-1. a 2. stupně	2 520,-	2 520,-	2 520,-
		-3. stupně	5 040,-	5 040,-	5 040,-
		-držitel průkazky ZTP	16 140,-	16 140,-	16 140,-
	Na evidenci tržeb		5 000,-	5 000,-	5 000,-
	Pro zaměstnavatele	-Zam. se ZP	18 000,-	18 000,-	18 000,-
		-Zam. s těžkým ZP	60 000,-	60 000,-	60 000,-
Nestandardní	Na umístění dítěte		do výše výdajů	do výše výdajů	do výše výdajů

Každou z těchto slev provází speciální pravidla a restrikce a to:

- slevu na dani na **manžela/manželku** lze uplatnit nemá – li tento druh příjmy více než 68 000 Kč, blíže viz § 35ba odst. 1. písm. b ZDP<sup>66</sup>,
- slevu (daňové zvýhodnění – pouze na jejím základě můžeme dostat tzv. daňový bonus) na **dítě** může uplatnit pouze jeden z rodičů a to do 26 let věku dítěte, které se připravuje

<sup>65</sup> Vlastní zpracování dle: VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>66</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.

na budoucí povolání, **daňový bonus** plynoucí ze slevy na vyživované dítě může činit maximálně 60 300 Kč ročně<sup>67</sup>,

- sleva na **evidenci tržeb** činí maximálně částku ve výši kladného rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně ze samostatné činnosti a základní slevy na poplatníka,
- pro výpočet slev **na zaměstnance s jedním ze zdravotních postižení** se použije podíl počtu odpracovaných hodin, který těmto zaměstnancům vyplývá z rozvržení pracovní doby, za které se podává daňové přiznání a celkového ročního fondu pracovní doby připadajícího na jednoho zaměstnance pracujícího na plnou pracovní dobu<sup>68</sup>.

Odečtení výše zmíněných slev, od již vypočítané daně vytvoří konečnou **daňovou povinnost, anebo daňový bonus** – právo žádat stát o doplacení zbytku nároku<sup>69</sup>.

### Optimalizace daně

Je proces, který je základním úkolem většiny daňových poradců a dalších osob zpracovávající daně. Jedná se o využití takové kombinace výhod, slev, zvýhodnění a odpočtů, aby ve výsledku částka placená na dani byla co nejnížší.

#### 1.2.4 Sociální zabezpečení

Sociální zabezpečení je termín, který je s pojmem placení daní z příjmů neodmyslitelně spjat. Toto pojištění vykazuje znaky účelovosti, a v některých svých částech také značnou míru ekvivalence neboli zásluhovosti. Jednodušeji řečeno jde o to, že čím více osoba do systému přispívá tím vyšší nároky jí pak z něj plynou, ale v žádném případě se nejedná o přímou úměru. Je složeno z několika subsystémů. Nejdříve se nadefinujeme státního pojištěnce<sup>70</sup>.

Podle údajů z Českého statistického úřadu z roku 2017 se od roku 1989 snížil počet neuspokojených žadatelů o umístění ve vybraných zařízeních sociálních služeb v České republice. A například od roku 2007 již statistický úřad neregistruje žádné neuspokojené

---

<sup>67</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>68</sup> Tamtéž.

<sup>69</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>70</sup> ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ* [online]. Česká republika. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz>

žadatele o penzióny pro důchodce a počet přednostních a naléhavých žadatelů se také od tohoto roku limitně blíží nule<sup>71</sup>.

Sociální zajištění umožňuje zajistit společenský klid s menšími průměrnými přenosy v porovnání s poskytováním čisté redistribuce<sup>72</sup>.

### **Státní pojištěnec**

Atribut spojený se všemi subsystemy sociálního pojištění. Jedná se o takové osoby, za které pojistné platí stát. Do kategorie státních pojištěnců patří například nezaopatřené děti, osoby pobírající důchod, nezaměstnaní – evidovaní na úřadu práce. Toto je skupina osob, za které platí stát pojistné vždy, dále je zde druhá skupina osob, za které platí pojistné stát pouze za předpokladu, že nemají zdanitelné příjmy a těmi jsou například příjemci dávek nemocenského pojištění, osoby starající se o děti – za zvláštních podmínek, osoby splňující limit pro přiznání starobního důchodu ale s chybějícími „odpracovanými lety“ apod.<sup>73</sup>.

### **Zdravotní pojištění (veřejné)**

Toto pojištění slouží ke krytí výdajů spojených s financováním nutné zdravotní péče, a to v rozsahu daném zákonnými pravidly. Tento subsystem je od ostatních nejvíce distancován. Legislativně ho zpravuje Ministerstvo zdravotnictví a výnos z něj směřuje zdravotním pojišťovnám, které ho pak následně spravují<sup>74</sup>.

*„Sociální zdravotní pojištění se považuje za nástroj financování, nikoliv však za nástroj správy.“<sup>75</sup>*

---

<sup>71</sup> Neuspokojení žadatelé o umístění ve vybraných zařízeních sociálních služeb v České republice: (stav k 31.12.). In: Český statistický úřad [online]. Česká republika, 2018.

<sup>72</sup> GONZALEZ, Francisco M. a Jean-François WEN. *A Theory of Top Income Taxation and Social Insurance. Economic Journal* [online]. 2015, 125(587), 1474-1500 [cit. 2018-12-05]. DOI: 10.1111/eoj.12126. ISSN 0013-0133.

<sup>73</sup> ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ* [online]. Česká republika. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz>.

<sup>74</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>75</sup> WENDT, Claus, Tuba AGARTAN a Monika KAMINSKA. *Social health insurance without corporate actors: Changes in self-regulation in Germany, Poland and Turkey. Social Science & Medicine* [online]. Oxford: Pergamon Press, 2013.

Plnění poskytované na základě tohoto pojištění je ve věcné formě a plyne od poskytovatelů zdravotní péče právě pojištěncům. Toto pojištění platí každá osoba, která má na území České republiky trvalý pobyt<sup>76</sup>.

### **Sociální pojištění**

Platby pojistného na sociální pojištění v sobě zahrnují platby na nemocenské a důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti<sup>77</sup>.

### **Nemocenské pojištění**

Je dalším subsystémem, dávky z něho mají pojištěným částečně nahradit chybějící příjmy z činností nemocným, pojištěncům s úrazem nebo krátkodobě neschopným výdělečné činnosti.

Plnění poskytovaná z tohoto pojištění jsou nemocenská, podpora při ošetřování člena rodiny a peněžitá pomoc v mateřství<sup>78</sup>.

OSVČ není povinna dle zákona toto pojištění platit. Může se na něm ale dobrovolně podílet. V tom případě je sazba 2,3 % z vyměřovacího základu<sup>79</sup>.

### **Důchodové pojištění**

Je dalším ze subsystémů sociálního pojištění ale z hlediska potřeby finančních prostředků je nejvýznamnější. Pomáhá zejména při dlouhodobé nebo trvalé pracovní neschopnosti, kterými mohou být stáří nebo invalidita. Zatímco plnění z tohoto pojištění je ve formě starobního důchodu, invalidního důchodu a dalších třech specifických důchodů které patří do skupiny pozůstalostních důchodů a to vdovský, vdovecký a sirotčí<sup>80</sup>.

---

<sup>76</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>77</sup> Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>78</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>79</sup> Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>80</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

## Státní politika zaměstnanosti

Jelikož někdy ani zdraví jedinci nejsou schopni zabezpečit své potřeby, byl vytvořen atribut nezaměstnanosti, která je chráněna posledním ze subsystému, a to státní politikou nezaměstnanosti. Plnění z tohoto subsystému je ve formě peněžité podpory v nezaměstnanosti a tzv. aktivní politiky zaměstnanosti, kterou můžeme chápat jako podporu tvorby nových pracovních míst<sup>81</sup>.

Celosvětová recese a souběžný nárůst ztrát pracovních míst činí z pojištění pro případ nezaměstnanosti stále důležitější institut, je používáno zejména aby se vyrovnaly vzorce spotřeby a udržovaly domácnosti před extrémní hmotnou chudobou<sup>82</sup>.

Pro naše další potřeby však budeme dělit sociální zabezpečení v jednodušší formě a rozdělíme ho tedy jen na veřejné zdravotní pojištění a sociální pojištění, které zahrnuje výše zmíněné důchodové a nemocenské pojištění a státní politiku nezaměstnanosti. Tyto odvody jsou placeny následujícím způsobem, veřejné zdravotní pojištění – jak už bylo řečeno platí všichni kdo mají na území ČR své trvalé bydliště a sociální zabezpečení – všichni, kteří mají zdanitelný příjem<sup>83</sup>.

## Vyměřovací základ

Jde vlastně o ekvivalent základu daně používaný u sociálního pojistného. Využívá se nejen pro výpočet sociálního pojistného ale i pro stanovení velikosti dávky, na kterou má poplatník nárok. Zpravidla se jedná o 50 % dílčího základu daně používaného pro výpočet daně z příjmů. Ale na rozdíl od dílčích základů daně má vyměřovací základ své minim a maximum, a to z důvodu solidarity. Nejen pro účely této bakalářské práce je důležité vědět, že vyměřovacím základem pro sociální pojištění jsou pouze příjmy ze závislé činnosti a příjmy ze samostatné činnosti, to znamená, že příjmy z kapitálového

---

<sup>81</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>82</sup> O &, APOS, Patricia CAMPO, Agnes MOLNAR, Edwin NG, Emilie RENAHY, Christiane MITCHELL, Ketan SHANKARDASS, Alexander ST. JOHN, et al. *Social welfare matters: A realist review of when, how, and why unemployment insurance impacts poverty and health*. *Social Science & Medicine* [online]. 2015.

<sup>83</sup> ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ* [online]. Česká republika. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz>



majetku, příjmy z nájmu, a ostatní příjmy tomuto „zdanění“ nepodléhají. Vyměřovací základ se stanoví jako 50 % ZD stanoveného podle § 7 ZDP<sup>84</sup>.

### Sazby sociálního pojištění

Jsou neopomenutelnou součástí, teorie týkající se sociálního pojištění. Je ovšem nezbytné vědět, že se sazby dělí podle typů účastníků na pojištění a podle jednotlivých částí systémů, které pojištění platí, nebo jsou nuceni ho dle zákona platit. V následující tabulce bude proto specifikováno, jakými sazbami jsou účastníci zatíženi. Tabulka č. 3 je zaměřena na osobu zaměstnance, zaměstnavatele a osobu samostatně výdělečně činnou. Jde totiž o osoby, které mají nepopiratelnou spojitost s řešeným atributem živnostníka.

Tabulka č. 3 Sazby sociálního pojištění<sup>85</sup>

Osoba/sazba pojištění	Veřejné zdravotní pojištění	Sociální zabezpečení
Zaměstnanec	1/3 z 13,5 % (= 4,5 %)	6,5 %
Zaměstnavatel	Zbytek	25 %
OSVČ	13,5 %	29,2 % *

\* Placeno pouze na důchodové pojištění a státní pojištění zaměstnanosti, OSVČ nemá nárok, ani povinnost platit, příspěvky na nemocenské pojištění<sup>86</sup>.

Zaměstnavatel odvádí za zaměstnance toto pojištění vždy při výplatě mzdy **čili jednou za měsíc** OSVČ musí podat tzv. Přehled o příjmech a výdajích a platbách na pojištění, to je OSVČ povinna podat **do jednoho měsíce po posledním dni lhůty pro podání daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob** čili jednou ročně. Ovšem pokud by OSVČ platili pouze v době podání Přehledu o příjmech a výdajích a platbách na pojištění, byl by tok do státního rozpočtu značně nerovnoměrný a opožděný, proto má většina OSVČ

<sup>84</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

<sup>85</sup> Vlastní zpracování dle: ODBOR 32. MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ. *Ministerstvo práce a sociálních věcí* [online]. Praha.

<sup>86</sup> VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

povinnost platit **zálohy** jednou měsíčně. Do 20. dne měsíce následujícího, po měsíci, za který pojistné platíme<sup>87</sup>.

### **Platba záloh na sociální zabezpečení**

Každý podnikatel je (až na malé výjimky) povinen platit zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Obecně se zálohy počítají z vyměřovacího základu, což je 50 % základu daně (zisku) z podnikání za předchozí rok. V případě, že vyměřovací základ je příliš nízký je zákonem určený minimální vyměřovací základ, a tím i minimální zálohy<sup>88</sup>. V následujících tabulkách č. 4 a 5 je struktura minimálních a maximálních vyměřovacích základů.

**Tabulka č. 4 Sociální pojištění v roce 2017<sup>89</sup>**

Maximální vyměřovací základ	1.355.136 Kč
Minimální roční vyměřovací základ (hlavní činnost)	84.696 Kč
Minimální roční vyměřovací základ (vedlejší činnost)	33.888 Kč
Minimální měsíční záloha (hlavní činnost)	2.061 Kč
Minimální měsíční záloha (vedlejší činnost)	825 Kč
Rozhodná částka pro vedlejší činnost	67.756 Kč
(Minimální nemocenské)	(115 Kč)

Jelikož je minimální vyměřovací základ vázaný na průměrnou mzdu, růst platů v posledním období se projevuje také na růstu minimálních záloh na sociální a zdravotní pojištění. Průměrná mzda se na rok 2017 odhaduje ve výši 28 232,- a je stanovena vyhláškou Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR<sup>90</sup>.

<sup>87</sup> ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ* [online]. Česká republika. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz>.

<sup>88</sup> BÍLÝ, Ing. Radek. *Zálohy OSVČ v roce 2017*. In: Portal.pohoda [online]. Jihlava: STORMWARE, 2007.

<sup>89</sup> Vlastní zpracování dle: ODBOR 32. MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ. *Ministerstvo práce a sociálních věcí* [online]. Praha.

<sup>90</sup> BÍLÝ, Ing. Radek. *Zálohy OSVČ v roce 2017*. In: Portal.pohoda [online]. Jihlava: STORMWARE, 2017.

**Tabulka č. 5 Zdravotní pojištění v roce 2017<sup>91</sup>**

Minimální vyměřovací základ	14.116 Kč
Maximální vyměřovací základ	Zrušen
Minimální měsíční záloha	1.906 Kč

---

<sup>91</sup> Vlastní zpracování dle: ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ* [online]. Česká republika. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz>.

## 2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Tato část práce se zaměřuje na modelový příklad dvou poplatníků (manželů), kteří podnikají na základě živnostenského oprávnění. Ačkoli jsou poplatníci pouze modelovým příkladem, mnoho z jejich vlastností a atributů jsou převzaty z reálných případů<sup>92</sup>. Osobní i další údaje jsou tedy fiktivní. Jsou použity příjmy a výdaje z roku 2017 a 2018. Přičemž rok 2017 bude analyzován v souvislosti se změnami zákona o dani z příjmu a pro rok 2018 budou navrhovány kroky vedoucí k optimalizaci. Na tomto příkladě budou postupně aplikovány poznatky z teoretické části, hlavně ze zákona o dani z příjmu. Příklad bude rozdělen do několika částí. V první části budou představeni modeloví poplatníci. Osobní údaje, údaje o jejich podnikání, popis činností, které v rámci podnikání vykonávají a o jaký druh živnosti jde. Další částí bude výpočet daňové povinnosti poplatníků a zdravotního a sociálního pojištění za rok 2017 a 2018.

### 2.1 Představení poplatníků

V následujících kapitolách práce budou podrobně popsány všechny nutné informace o modelových poplatnících panu Novém a paní Nové. Mezi potřebné informace patří základní údaje o podnikání, jako obor, délka podnikání, způsob uplatňování výdajů, forma vedení evidence příjmů a výdajů, výše skutečných příjmů a výdajů. S každým z poplatníků budeme seznámeni zvlášť pro větší přehlednost. Oba poplatníci jsou sestaveni tak, aby byli slučitelné s realitou a zároveň aby na nich byli zřejmé změny, kterými zákon o dani z příjmů prošel.

#### 2.1.1 Základní informace p. Nový

Panu novému je 39 let, má manželku pí Novou, která bude druhou zkoumanou poplatnicí, a s ní má dvě děti jedno ve věku 7 let a druhé ve věku 2 roky (s tímto dítětem je pí Nová na rodičovské dovolené).

Od roku 2001 pracoval v nejmenované firmě jako zámečnický. Od roku 2011 se rozhodl opustit zaměstnání a začít podnikat na základě živnostenského oprávnění samostatně. Již v roce 2011 měl tedy již desetiletou praxi. V roce 2011 tedy založil svoji živnost a byl zapsán do živnostenského rejstříku. Od toho roku má tedy příjmy ze samostatné činnosti

---

<sup>92</sup> DLOUHÁ, M. *Interview*. Soukromá osoba. Jar. Haška 674/6, Třebíč 674 01. 25. 01. 2019

z § 7 ZDP. Co se týče oboru podnikání činnost zámečnictví spadá pod druh živností řemeslných. Provozovnu pro výkon práce má pan Nový v nedaleké vesnici.

### **2.1.2 Základní informace pí. Nová**

Paní Nové je 32 let. Od svých 18 – ti, kdy se vyučila jako kadeřnice pracovala 7 let jako kadeřnice zaměstnaná v nejmenovaném kadeřnictví. Potom byla nejprve na mateřské a pak na rodičovské dovolené po dobu dvou let se svým prvním dítětem. Po rodičovské dovolené se po vzoru svého manžela rozhodla, že si zřídí živnost a bude podnikat jako kadeřnice. Tato živnost, stejně jako živnost jejího manžela spadá pod druh živností řemeslných. Provozovnu s manželovou pomocí vybudovala v jejich společném domě, kde ji následně provozovala po 3 roky. Po třech letech znovu otěhotněla a nastoupila na další rodičovskou dovolenou, na které hodlá oproti prvnímu těhotenství strávit celé 3 roky. Tedy bude pobírat rodičovský příspěvek až do srpna roku 2018. V září roku 2018 hodlá znovu začít podnikat jako kadeřnice. Po dobu své mateřské dovolené vypomáhá svému manželovi v jeho podnikání, ať už se jedná o domlouvání zakázek anebo jednoduchou fakturaci a další administrativu.

### **2.1.3 Rok 2017**

V tomto roce p. Nový podnikal pouze na základě živnostenského oprávnění ve svém oboru. Všechny příjmy, které tedy získal plynuly pouze z § 7 – ze samostatné činnosti. Jelikož již minulý rok jeho obrat přesáhl 1 000 000 Kč, stal se pan Nový povinně měsíčním plátcem daně z přidané hodnoty. V roce 2017 platil měsíčně zálohy na sociální a zdravotní pojištění. Rok 2017 pro něj byl, co se týče příjmů, úspěšnější než minulé roky, oproti minulému roku se mu příjmy zvýšili o sto tisíc. Co se mu daří snižovat rok od roku, jsou výdaje. Tím, že je již několik let v daném oboru a vyzkoušel za dobu své praxe již řadu různých dodavatelů má čím dál tím větší přehled o jejich nabídkách cenách. Což mu umožňuje vybrat si dodavatele, u kterého je poměr ceny a kvality nejlepší, a znatelně to ovlivnilo výrobu zmetků a snížilo náklady na samotný materiál.

Nedílnou součástí rostoucí poptávky po jeho službách je i zvyšující se poptávky po řemeslech, kterou potvrzují i odborníci, kteří říkají, že i když se některá řemesla mění a zanikají z důvodu technologického posunu, stále je po řemeslech větší a větší poptávka,

a to z důvodu, že řemeslné obory již neprodukují potřebný počet kvalifikovaných absolventů<sup>93</sup>.

Paní Nová v tomto roce nebyla v podnikání aktivní, po celý rok totiž byla se svým dítětem (2 roky) na rodičovské dovolené. Během které vypomáhala manželovi s administrativou týkající se jeho práce. Z titulu rodičovské dovolené pobírala od státu podporu ve formě rodičovského příspěvku, který se do žádné kategorie zdaňovaných příjmů nepočítá. Jediným z příjmů, které v roce 2017 měla, mimo výše zmíněného rodičovského příspěvku, byla výhra 35 000,-, které vyhrála na oslavě svých narozenin v kasinu.

#### 2.1.4 Údaje p. Nový rok 2017

Pan Nový pro evidenci svých příjmů a výdajů používá daňovou evidenci, kterou mu vede již od počátku jeho podnikání externí účetní pí Stará. Ta mu také každoročně zpracovává přiznání k dani z příjmu fyzických osob.

**Tabulka č. 6 - Příjmy a výdaje za rok 2017 (vlastní zpracování)**

Příjmy	Výdaje
Příjmy 1 400 000,-	Výdaje – skutečné 900 000,-
Rozdíl mezi příjmy a skutečnými výdaji 500 000,-	

Další údaje uvedené v přiznání k dani z příjmů fyzických osob pro rok 2017 jsou:

- daroval 1x krev,
- platil si penzijní připojištění se státním příspěvkem 2 000,-/měsíčně,
- uplatnil si slevu na obě děti,
- uplatnil si slevu na manželku, která nedosáhla příjmů překračujících 68 000,-,
- používá ke svému podnikání automobil, který má zařazen v obchodním majetku, nepoužívá ho ale výhradně pro dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů.

V následující tabulce č. 7 je postupný výpočet daňové povinnosti za rok 2017 podle sazby určené zákonem o dani z příjmu.

<sup>93</sup> MYNÁŘOVÁ, Tereza. *Očima expertů: Ohrožují roboti řemeslníky: Potřebujeme v Česku tolik řemeslníků jako v roce 2005, nebo část jejich práce dnes zastanou stroje?* In: Peníze.cz [online]. Praha 2000.

**Tabulka č. 7 - Výpočet daňové povinnosti 2017 p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Příjmy §7	1 400 000,-
Výdaje	-900 000,-
DZD § 7	=500 000,-
Darování krve	-3 000,-
Placené penz. připojištění	-12 000,-
DZD po úpravách	=485 000,-
Daň 15 %	72 750,-
Vypočtená daň před úpravami	=72 750,-
Sleva na poplatníka	-24 840,-
Sleva na manželku	-24 840,-
Sleva na 1. dítě	-13 404,-
Sleva na 2. dítě	-19 404,-
+Vypočtená daň/-bonus po slevách	<b>-9 738 (daň. bonus)</b>

V druhé z tabulek č. 8 je demonstrován výpočet sociálního a zdravotního pojištění. Pro celkový výpočet je ale nutné vědět, že v minulém roce platil pan Nový zálohy na sociální a zdravotní pojištění, které byli v úhrnu 68 328,- na sociální pojištění a 31 590,- na zdravotní pojištění. Tyto zálohy jsou vypočítány ze vyměřovacího základu z minulého roku.

**Tabulka č. 8 – Závazek SP a ZP za 2017 p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Vyměřovací základ SP i ZP	250 000,-
Sociální zabezpečení 29,2 %	73 000,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	33 750,-
SP a ZP za rok 2017 celkem	<b>106 750,-</b>

Podle zákona bylo tedy vzato 50 % dílčího základu daně podle § 7 a z něj příslušnými procentními sazbami vypočítána výše sociálního a zdravotního pojištění za rok 2017.

Pokud od vypočteného závazku, odečteme již zaplacené zálohy, vznikne nám nedoplatek ve výši  $106\,750 - 68\,328 - 31\,590 = 6\,832,-$ , který musí pan Nový zaplatit. Ačkoli má pan Nový jako OSVČ na výběr, platby na nemocenské pojištění si neodvádí. V následující tabulce č. 9 je výpočet záloh na SP a ZP na nadcházející rok 2018.

**Tabulka č. 9 - Zálohy na SP a ZP na rok 2018 p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Vyměřovací základ záloh SP i ZP	250 000,-
Sociální pojištění záloha/měsíc	6 804,-
Zdravotní pojištění záloha/měsíc	2 813,-
Zálohy na SP a ZP na rok 2018 - měsíční	<b>9 617,-</b>
Suma záloh na rok 2018 (12*9 617,-)	<b>115 404,-</b>

V úhrnu tedy Pan Nový v roce 2017 dostal od finančního úřadu daňový bonus a na sociální a zdravotní pojištění zaplatil více. V jednotlivých tabulkách jsou tedy tučně zvýrazněny jednotlivé závazky a pohledávky (vůči finančnímu úřadu) pana Nového za rok 2017.

### 2.1.5 Údaje pí. Nová rok 2017

Jak už bylo výše uvedeno z živnostenského podnikání pí Nová žádných příjmů ani výdajů nedosáhla. Pobírala pouze rodičovský příspěvek jako jednu ze sociální dávek státu. Jediným jejím příjmem v tomto roce byla již zmíněná výhra v kasinu 35 000,-. Podle zákona o dani z příjmu šlo o výhru z hazardní hry, provozované na základě ohlášení podle zákona upravujícího hazardní hry, jejíž provozování nebylo na základě zákona zakázáno<sup>94</sup>.

<sup>94</sup> Hazardní hry, jsou v posledních letech výrazně řešeným tématem. Stát se s v posledních letech snaží tyto hry kontrolovat s větším důrazem. Důkazem toho je i od 1.1.2017 účinný Zákon č. 186/2016 Sb. – o hazardních hrách. Z důvodu konkretizace pravidel pro provozování těchto her přizpůsobili zákonodárci i zákon o dani z příjmů.



Podle novelizace zákona o dani z příjmů je tedy příjem p. Nové osvobozen. Není to však podle § 4 – kde je převážná většina osvobozených příjmů, ale v § 10 – ostatní příjmy.

### **2.1.6 Rok 2018**

Rok 2018 s sebou nesl pro oba poplatníky změny. Pan Nový sice většinu roku podnikal na základě živnostenského oprávnění ve svém oboru, ale mimo to po dva měsíce chodil vypomáhat do své bývalé práce, kde byl zaměstnán na základě dohody o provedení činnosti. V tomto zaměstnání si přivydělal ke svému výdělku z hlavní činnosti plynoucí z § 7. Mimo to se u něj objevil příjem ze zahraničí, konkrétně ze Slovenska, kam jel v souvislosti s jednou zakázkou – tuto služby provedl na pracovně právního vztahu ale nikoli zaměstnání u bývalého zaměstnavatele z České republiky ale na základě zaměstnání Slovenským zaměstnavatelem. Zakázku na Slovensku provedl na základě dohody o provedení práce u zaměstnavatele. A i tento rok, je pan Nový plátcem daně z přidané hodnoty.

U paní Nové v tomto roce také proběhlo mnoho změn. Nejen, že byla stále na rodičovské dovolené, a to po dobu 8 měsíců ve kterých stále vypomáhala manželovi s administrativou plynoucí z jeho činnosti, ale od následujícího měsíce se vrátila k podnikání na základě živnostenského oprávnění, které provozovala, než nastoupila na mateřskou a následně rodičovskou dovolenou. Od září 2018 tedy začala novu podnikat v oboru kadeřnictví. Jelikož ale byla na rodičovské dovolené dlouho, mnoho z jejích klientek si našlo nového dodavatele těchto služeb. Proto příjmy z tohoto podnikání do konce roku nebyly vysoké a paní Nová si musela znovu začít budovat klientelu.

Mimo tyto příjmy spolu s manželem zakoupili v dubnu garsonku v nedalekém městě a začali ji pronajímat od následujícího měsíce – tedy od května. Jelikož příjmy paní Nové nejsou v tomto roce vysoké rozhodli se, že tyto příjmy zdaní ona – jako příjmy plynoucí z §9 ZDP.

### **2.1.7 Údaje pan Nový rok 2018**

Záznamy o podnikání a příjmech pana Nového z roku 2018 plynoucích z §7 byli opět vedeny pomocí daňové evidence, kterou mu zpracovávala jeho stálá účetní paní Stará. Kromě toho po konci roku 2018 si p. Nový obstaral tzv. potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, kterou vykonával u svého dřívějšího zaměstnavatele na

základě dohody o provedení práce po dva měsíce, u tohoto zaměstnavatele také podepsal prohlášení poplatníka daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Tyto příjmy však nedosáhly takové výše, že by zaměstnavatel byl povinen za zaměstnance SP a ZP a případnou daňovou povinnost pokryla sleva na poplatníka. Jako další nelze opomenout výše zmíněný příjem ze zahraničí, kde provedl zakázku na základě dohody o provedení práce, která sice v daňovém přiznání bude uvedena, ale podle mezinárodní smlouvy o zamezení dvojího zdanění, kterou má Česká republika sepsanou se Slovenskou republikou si pak může snížit daň o poměrnou část daně, zaplacenou v zahraničí, přičemž všechny příjmy i samotná zaplacená daň jsou přepočteny jednotným kurzem stanoveným ZDP, který činil 25,68,-/1 EURO. Všechny skutečné příjmy a výdaje jsou zpracovány v následující tabulce č. 10.

**Tabulka č. 10 - Příjmy a výdaje za rok 2018 (vlastní zpracování)**

Příjmy		Výdaje	
Příjmy z § 7	1 450 000,-	Výdaje §7 – skutečné	850 000,-
Příjmy z § 6	8 000,-		
Příjmy plynoucí ze zahraničí	12 840,-		
Celkové příjmy	1 470 840,-	Celkové výdaje	850 000,-
Rozdíl mezi příjmy a skutečnými výdaji z § 7			600 000,-

Další údaje uvedené v přiznání k dani z příjmu za rok 2018 jsou:

- daň zaplacená v zahraničí v souladu se smlouvou o zamezení dvojího zdanění činí 84,55 EURO = 2 171,-
- 1x daroval pan Nový krev
- platil si 2 000,- měsíčně na penzijní připojištění
- s manželkou se dohodli, že slevu na obě děti si uplatní on
- používá ke svému podnikání automobil, který má zařazen v obchodním majetku, nepoužívá ho ale výhradně pro dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů.

Z těchto údajů mu jeho účetní pí Stará zpracovala daňové přiznání, přičemž výpočet daňové povinnosti byl následující viz tabulka č. 11.

**Tabulka č. 11 - Výpočet daňové povinnosti za rok 2018 p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Příjmy §7	1 450 000,-
Výdaje (80 %)	-850 000,-
DZD § 7	= 600 000,-
DZD § 6 ČR	= 8 000,-
DZD § 6 SR	= 17 206,-
Darování krve	-3 000,-
Placené penz. připojištění	-12 000,-
DZD po úpravách	=610 206,-
Zaokrouhlení na 100 dolů	=610 200,-
Daň 15 %	=91 530,-
Vypočtená daň před úpravami	=91 530,-
Sleva na poplatníka	-24 840,-
Poměrná část daně zaplacená v SR	-2 171,-
Daň po odečtení základních slev	=64 519,-
Sleva na 1. dítě	-15 204,-
Sleva na 2. dítě	-19 404,-
+Vypočtená daň/-bonus po slevách	<b>+ 29 911,-</b>

Jako u minulého roku je výše uvedená tabulka č. 11 výpočtu daňové povinnosti pana Nového. Specifikem, je zde výpočet poměrné výše daně, kterou poplatník zaplatil v zahraničí (Slovensko) v souladu se smlouvou o zamezení dvojího zdanění. Poměrná část je vypočtena následovně: příjem v zahraničí/celkové příjmy poplatníka \* vypočtená daň. Pokud do tohoto vzorce dosadíme, bude to vypadat následovně: 17 206/608 840 \* 90 870 = 2 568,-. To je tedy maximální výše daně, kterou si můžeme započíst ze zahraničí, tu porovnáme se skutečně zaplacenou daní, která činí 2 171,- a tu si tedy můžeme finálně od daně odečíst a ne více. Skutečné výdaje opět užijeme i při výpočtu SP a ZP za rok 2018 v následující tabulce č. 12.

**Tabulka č. 12 – Závazek na SP a ZP p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Vyměřovací základ SP i ZP	300 000,-
Sociální zabezpečení 29,2 %	87 600,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	40 500,-
<b>SP a ZP za rok 2018 celkem</b>	<b>128 100,-</b>

Částka, kterou je pan Nový povinen zaplatit za rok 2018, byla vypočítána stejným způsobem jako předešlý rok. Pan Nový užívá jak v případě placení daně, tak v případě placení SP a ZP skutečných výdajů. Odečteme-li zálohy vypočítané minulý rok, na SP a ZP, které pan Nový po celý rok 2018 platil ( $9\,617 \times 12 = 115\,404,-$ ) od výše SP a ZP za tento rok ( $129\,347,-$ ) vyjde nám, že pan Nový je povinen doplatit na SP a ZP  $13\,943,-$ .

**Tabulka č. 13 - Zálohy na SP a ZP na rok 2019 p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Sociální pojištění záloha/měsíc	7 300,-
Zdravotní pojištění záloha/měsíc	3 375,-
<b>Zálohy na SP a ZP na rok 2019 – měsíční</b>	<b>10 675,-</b>
<b>Suma záloh na rok 2019 (<math>10\,675 \times 12</math>)</b>	<b>128 100,-</b>

V tomto roce pan Nový tedy zaznamenal více druhů příjmů, což výpočet jeho daňové povinnosti ztížilo.

### **2.1.8 Údaje pí. Nová rok 2018**

Paní Nová byla v roce 2018 až do konce srpna stále na rodičovské dovolené se svým druhým dítětem a příjmy, které jí byly vypláceny v podobě rodičovského příspěvku se do příjmů zdanitelných nezapočítávají. Do září aktivně, stejně jako minulý rok, vypomáhala panu Novému s administrativou týkající se jeho podnikání. Avšak od září 2018 se opět

rozhodla podnikat jako kadeřnice. Záznamy o tomto podnikání byly vedeny rovněž účetní pana Nového paní Starou formou daňové evidence. Jak už bylo výše uvedeno příjmy z tohoto podnikání, ale nebyly vysoké. Mimo jiné bude paní Nová zdaňovat příjem v podobě nájemného plynoucího z pronajímání garsonky zakoupené společně s manželem. Toto nájemné přichází od května, za tento rok tedy přišlo osmkrát. V následující tabulce č. 14 je rozpis všech jejích skutečných příjmů a výdajů za toto období.

**Tabulka č. 14 - Příjmy a výdaje za rok 2018 pí Nová (vlastní zpracování)**

Příjmy		Výdaje	
Příjmy z § 7	24 000,-	Výdaje – skutečné	8 000,-
Příjmy z § 9 (8x7 000)	56 000,-	Výdaje – skutečné	16 000,-
Celkové příjmy	80 000,-	Celkové výdaje	24 000,-
Rozdíl mezi příjmy a skutečnými výdaji z § 7 a § 9			56 000,-

Žádné další údaje na jejichž základě by byla vypočtená daň paní Nová nemá. Kvůli svým nízkým příjmům si neplatila žádné pojištění ani, kvůli předešlému těhotenství, nebyla v tomto roce darovat krev. Žádné další osvobozené příjmy také neměla. Výpočet její daňové povinnosti je tedy následující viz tabulka č. 15.

**Tabulka č. 15 - Výpočet daňové povinnosti 2018 pí Nová – skutečné výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Příjmy §7	24 000,-
Výdaje	- 8 000,-
Příjmy §9	56 000,-
Výdaje	- 16 000,-
DZD § 7	= 16 000,-
DZD § 9	= 40 000,-
DZD po úpravách	= 56 000,-
Daň 15 %	8 400,-
Vypočtená daň před úpravami	= 8 400,-
Sleva na poplatníka	-24 840,-
+Vypočtená daň/-bonus po slevách	<b>0,-</b>

Je vidět, že bude daňová povinnost z důvodu nízkých příjmů v tomto roce nulová. Výpočet závazku na sociální a zdravotní pojištění je v následující tabulce č. 16.

**Tabulka č. 16 – Závazek na SP a ZP za rok 2018 pí Nová – skutečné výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Vyměřovací základ SP i ZP	8 000,-
Sociální zabezpečení 29,2 %	2 336,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	1 080,-
<b>SP a ZP za rok 2018 celkem</b>	<b>3 416,-</b>

Vyměřovací základ sice nedosáhl ani minimální výše, z které je pojistné počítáno, ale jelikož pí Nová při své podnikatelské činnosti stále pečuje o dítě, které umístila do předškolního zařízení na dobu kratší než 4 hodiny denně, je jejím závazkem skutečný výpočet – nikoli minimální sazba daná zákonem. Tento fakt ovlivní i výši záloh na další rok v následující tabulce č. 17.

**Tabulka č. 17 - Zálohy na SP a ZP na rok 2019 pí Nová – paušální výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Sociální pojištění záloha/měsíc	195,-
Zdravotní pojištění záloha/měsíc	90,-
<b>Zálohy na SP a ZP na rok 2019 - měsíční</b>	<b>285,-</b>
<b>Suma záloh na rok 2019 (285*12)</b>	<b>3 420,-</b>

## 2.2 Prostředky daňové optimalizace

V následujících podkapitolách jsou systematizovány možnosti daňové optimalizace ve vztahu k právní úpravě a jejím možnostem týkající se zdanění příjmů fyzických osob podnikajících na základě živnostenského oprávnění. Tyto možnosti optimalizace se vážou k roku 2018 respektive daňovým zákonům týkajícím se zejména ale nejen zákonů toho roku. Dále jsou tyto možnosti také vázány na modelový příklad, nejedná se tedy

o všechny dostupné způsoby optimalizace jakéhokoli subjektu, ale tyto možnosti jsou vázány na předešlé příklady poplatníků.

### 2.2.1 Paušální výdaje

Ve smyslu znění § 7 odst. 7 ZDP může namísto výdajů prokazatelně vynaložených na zajištění a udržení příjmů uplatnit paušální výdaje stanovené procentem poplatník, který má **příjem plynoucí z živnostenského podnikání**. Tyto výdaje můžou poplatníci použít i u jiných druhů příjmů vypsanych v § 7 odst. 7 ZDP nebo **u příjmů z nájmu**<sup>95</sup>.

Rozhodnutí, jaké výdaje poplatník v daném období užije lze provést nejen počátkem zdaňovacího období, ale i po skončení zdaňovacího období. Důležitým faktorem je, že použitý způsob nelze zpětně měnit. Pokud se poplatník rozhodne pro užití těchto výdajů musí pak daným způsobem užít tyto výdaje i u dalších příjmů plynoucích z výše uvedeného § 7, s to samé platí i když použijí tento typ výdajů u § 9 ZDP<sup>96</sup>.

Pro užití těchto výdajů existuje i mnoho výjimek, kdy tyto výdaje užít nelze ač se splňují předešlé základní podmínky. Jde například o příjmy uvedené v § 12 odst. 1 a odst. 2. ZDP i když jde o příjmy dosažené z činností uvedených v § 7. Pro užití těchto výdajů je ale zde i několik limitujících změn. Jako například ta, že pokud bude najímat fyzická osoba majetek, který má zařazen v obchodním majetku, budou příjmy z tohoto nájmu zdaňovány podle §7 ZDP jako příjmy ze samostatné činnosti a k těmto příjmům lze uplatnit paušální výdaje ve výši 30 %<sup>97</sup>.

Jako všechno i tento atribut má své nevyhnutelné výhody a nevýhody.

K výhodám patří zejména to že tyto výdaje, většinou použije ten poplatník, jehož skutečné výdaje jsou příliš nízké a sníží tak svoji daňovou povinnost. Zároveň tím sníží i základ pro výpočet sociálního a zdravotního pojištění. Dále na rozdíl od daňové evidence je značně zjednodušený způsob vedení evidencí. Pokud totiž poplatník užije paušálních výdajů je povinen vést pouze záznamy o příjmech a evidenci pohledávek,

---

<sup>95</sup> dle §9 odst. 4 ZDP.

<sup>96</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>97</sup> BREZÁNIOVÁ, Mária a Oľga BULKOVÁ. *Daně, účetnictví-vzory a případy*. Český Těšín: Poradce, 2018. ISBN 1213-9270.

vzniklých v souvislosti se samostatnou činností, nebo obdobně při příjmem v souvislosti s nájmem plynoucím z §9 ZDP<sup>98</sup>.

Nevýhody, ale často převýší pro mnoho poplatníků výhody a ti se přikloní k užití výdajů skutečných. Mezi hlavní nevýhody patří nemožnost uplatnit daňové odpisy hmotného a nehmotného majetku, které často u podnikatelů tvoří nemalé částky. Dále nemožnost uplatnit paušální výdaje na dopravu – jelikož paušální výdaje dříve uplatněné v sobě zahrnují i tuto položku. Jako poslední z hlavních nevýhod lze uvést tu skutečnost, že uplatnění paušálních výdajů má negativní dopad po ukončení finančního leasingu hmotného majetku, kdy poplatník nemůže převedený majetek, za kupní cenu nebo bez úplatně, zařadit do obchodního majetku – čímž není splněna podmínka daňové účinnosti úplaty za dobu trvání finančního leasingu.

### **2.2.2 Spolupracující osoby**

Hlavním cílem uplatnění tohoto způsobu optimalizace je minimalizovat daňové zatížení poplatníků daně z příjmů fyzických osob. Z hlediska optimalizace je vhodné použít institutu spolupracujících osob v případě skutečné spolupráce manželky nebo dalších osob žijících s poplatníkem ve stejné domácnosti. Podrobně je tento atribut zpracován zejména v § 13 ZDP. Poměr rozdělení převedených příjmů a výdajů lze určit až podle výše základu daně podnikatele při sestavování daňového přiznání z příslušné zdaňovací období<sup>99</sup>.

Za spolupracující osobu se dle §13 odst. 1 ZDP považuje spolupracující manžel/manželka, osoba žijící s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti, nebo člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu. Na druhou stranu příjmy a výdaje nelze dle §13 odst. 14 ZDP rozdělit na dítě, které nemá ukončenou povinnou školní docházku, dále na dítě v kalendářních měsících, ve kterých je na něj uplatňováno daňové zvýhodnění na vyživované dítě, na manžela/manželku, je-li na něj uplatněna sleva na manžela/manželku a na poplatníka, který zemřel<sup>100</sup>.

---

<sup>98</sup> BREZÁNIOVÁ, Mária a Oľga BULKOVÁ. *Daně, účetnictví-vzory a případy*. Český Těšín: Poradce, 2018. ISBN 1213-9270.

<sup>99</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>100</sup> Tamtéž.



Na spolupracující osobu lze rozdělit příjmy a výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení při samostatné činnosti zdaňované dle § 7 ZDP, s výjimkou podílu na zisku společníka v.o.s. a komplementáře k. s. ani příjmy plynoucí z § 6, § 8, § 9 a § 10 na spolupracující osoby nelze rozdělit<sup>101</sup>.

Další výhodou je, že není rozhodující při rozdělení výdajů poplatník, jakým způsobem daný poplatník uplatňuje výdaje. Nerozhoduje tedy jestli poplatník uplatňuje výdaje skutečné nebo procentem z příjmů. Spolupracující osoba vždy přejímá de svého základu daně určitý podíl příjmů a výdajů. Další výhodou je, že způsob uplatnění výdajů u těchto spolupracujících osob nemusí být shodný se způsobem uplatňování výdajů daného podnikatele, který je přerozděluje<sup>102</sup>.

Jak vyplývá ze znění § 13 odst. 2 ZDP u spolupracujících osob musí být výše podílu na příjmech a výdajích stejná. Nikdy tedy nemůže poplatník převést na spolupracující osobu odlišný poměr dosažených příjmů a odlišný poměr vynaložených výdajů<sup>103</sup>.

Vlastní rozdělení příjmů a výdajů na spolupracující osoby vyplývá z § 13 odst. 2 a odst. 3 ZDP. Základním pravidlem je to že na spolupracující osobu, kterou není pouze manžel/manželka lze převést maximálně 30 % příjmů a výdajů. A pokud je spolupracující osobou vyloženě pouze manžel/manželka pak lze na tuto osobu převést až 50 %. Obě tyto procentní hranice mají také hranice peněžní, které jsou blíže určeny v § 13 ZDP<sup>104</sup>.

### **2.2.3 Slevy na dani z příjmů**

Poplatník by měl při sestavení daňového přiznání k dani z příjmů fyzických osob postupovat, tak aby mohl uplatnit veškeré možné slevy na dani specifikované v § 35 a § 35d ZDP a dalších. V těchto paragrafech je specifikováno mnoho způsobů a možností, jak lze snížit svou daňovou povinnost<sup>105</sup>.

Podrobně jsou slevy a jejich současné částky rozepsány v této práci v kapitole 1.2.3 úpravy základu daně.

---

<sup>101</sup> BREZÁNIOVÁ, Mária a Oľga BULKOVÁ. *Daně, účetnictví-vzory a případy*. Český Těšín: Poradce, 2018. ISBN 1213-9270.

<sup>102</sup> Tamtéž.

<sup>103</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>104</sup> Tamtéž.

<sup>105</sup> BREZÁNIOVÁ, Mária a Oľga BULKOVÁ. *Daně, účetnictví-vzory a případy*. Český Těšín: Poradce, 2018. ISBN 1213-9270.

Sleva na vyživované dítě rok od roku roste. Dále také sleva na dani za umístění dítěte v předškolním zařízení roste, jelikož je navázána na minimální mzdu, která se také zvedla v roce 2019 na 13 350 Kč. U některých slev zase došlo ke změnám jejich uplatnění. Od roku 2018 je možné uplatnit si slevu na vyživované dítě a slevu na manžela/manželku i v případě, že jsme si uplatnili v § 7 ZDP paušální výdaje. Tato změna je ale navázána na snížení uznatelné hranice daných výdajů na polovinu<sup>106</sup>.

#### **2.2.4 Automobil v podnikání**

Každý podnikatel, který používá ke své pracovní činnosti automobil, by měl zvažovat optimalizační otázky související s možným uplatněním cestovních výdajů. Pokud jde o podnikatele, který používá pro své cesty automobil zařazený v obchodním majetku, bude tento podnikatel volit mezi uplatněním výdajů skutečných nebo paušálních. Typické je, že pokud podnikatel nenajede ročně s vozidlem více než 30 000 km/rok (tento údaj však závisí na spotřebě vozidla) jsou pro něj paušální výdaje tou výhodnější možností. Pokud jde o podnikatele, který svůj automobil nemá zařazen v obchodním majetku snižuje se tato hranice na 8 400 km/rok (opět závisí na spotřebě automobilu), kdy jsou paušální výdaje výhodnější. Ostatní informace jsou obsaženy v § 24 odst. 2 písm. K) bod 3 ZDP<sup>107</sup>.

Podnikatel má možnost mít automobil v obchodním majetku nebo ne. A pak se u jednotlivých verzí podnikatel rozhoduje, zda užije výdajů skutečných nebo paušálních.

Podnikatel ale často auto nekupuje ale užívá atributu finančního leasingu nebo nájmu. Použití automobilu zahrnutého v obchodním majetku pořizovaného na finanční leasing nebo prostřednictvím nájmu je upraveno v § 24 odst. 2 písm. k) ZDP. V souvislosti s tímto atributem udává zákon mnoho dalších podmínek, za kterých jsou výdaje na takové vozidlo uznatelné. Od počátku je ale také nutné vědět přesně jaký typ finančního leasingu a nájmu je daňově uznatelným<sup>108109</sup>.

Výdaji skutečnými jsou v případě pořízení automobilu na finanční leasing nebo prostřednictvím nájmu náklady na tento leasing nebo nájem a plus veškeré náklady spojené

---

<sup>106</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>107</sup> BREZÁNIOVÁ, Ing. Mária a Oľga BULKOVÁ. *Daně, účetnictví-vzory a případy*. Český Těšín: Poradce, 2018. ISBN 1213-9270.

<sup>108</sup> Tamtéž.

<sup>109</sup> Toto vymezení se pro finanční leasing nachází v §21 d ZDP a pro nájem v § 2321 až 2325 ObčZ.

s opravami a údržbou auta, dále také například náklady na dálniční známku, na zákonné pojištění odpovědnosti a další základní typy pojištění. Pokud se jedná o vozidlo zakoupené zahrnuté v obchodním majetku jsou tímto nákladem (výdajem) také daňové odpisy zakoupeného vozidla. Nedílnou součástí uznatelných nákladů jsou taktéž náklady na spotřebované pohonné hmoty. Ty jsou také jediným druhem uznatelných výdajů, pokud zakoupené vozidlo nemá podnikatel v obchodním majetku. Tyto náhrady výdajů za spotřebované pohonné hmoty jsou upraveny v pokynu GFŘ č. D-22 bod 24 a také v § 24 odst. 2 ZDP<sup>110</sup>.

Naopak paušální výdaje v sobě teoreticky zahrnují všechny položky výdajů skutečných. Stejně jako paušální výdaje, uplatnitelné z příjmů v § 7 mají i tyto výdaje své limity a procentní výše. Ve zjednodušené formě jde o to, že si každý poplatník může uplatnit až 5 000 Kč/měsíčně za každý měsíc, za který podává daňové přiznání a ve kterém poplatník užíval automobil k dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Pokud však poplatník nevyužíval automobil pouze z části k dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů může si uplatnit pouze sníženou částku ve výši 4 000 Kč/měsíc (80 % výše stanovené částky paušálního výdaje) za každý měsíc kdy podával daňové přiznání<sup>111</sup>.

Je důležité pamatovat na to, že pokud poplatník užívá výdajů paušálních z příjmů § 7 a § 9 nemůže už užívat žádných výdajů separátních na automobil jako jsou spotřebované pohonné hmoty a parkovné při pracovních cestách. Paušální výdaje na § 7 a § 9 v sobě obsahují totiž i tuto položku<sup>112</sup>.

### **2.2.5 Položky odečitatelné od základu daně**

Odečitatelné položky jsou snížením, které povětšinou nedokáže získat takovou úsporu peněžních prostředků jako například slevy na dani, ale i tak díky nim lze docílit několikatisícové úspory na dani. Jedná se o položky, které odečítáme od základu daně složeného z jednotlivých dílčích základů daně. V následující tabulce č. 18 je demonstrován výčet těchto položek, a jejich částky pro rok 2018.

---

<sup>110</sup> BREZÁNIOVÁ, Mária a Oľga BULKOVÁ. *Daně, účetnictví-vzory a případy*. Český Těšín: Poradce, 2018. ISBN 1213-9270.

<sup>111</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>112</sup> Tamtéž.

Tabulka č. 18 - vlastní zpracování dle: Odečitatelné položky<sup>113</sup>

Odečitatelná položka	Maximální výše
<b>Dary</b>	2 % ze základu daně, min. 1000 Kč, max. 15 % ze základu daně
<b>Odbory</b>	Max. 1,5 % zdanitelných příjmů, ale max. 3000 Kč
<b>Spoření na penzi</b>	Max. 24 000 Kč
<b>Úroky</b>	Max. 300 000 Kč
<b>Zkoušky ověřující další vzdělávání</b>	Max. 10 000 Kč. Lidé se zdrav. postižením max. 13 000 Kč a s těžkým zdrav. postižením max. 15 000 Kč
<b>Životní pojištění</b>	Max. 24 000 Kč

Každá z jednotlivých položek je upravena v § 15 a jednotlivých odstavcích v ZDP, a každá z nich má také své restriktce, které jsou také podrobně popsány v jednotlivých paragrafech<sup>114</sup>.

<sup>113</sup> Odečitatelné položky: Seznam položek odečitatelných od základu daně. In: *Měšec.cz: váš průvodce finančním světem* [online]. 2018

<sup>114</sup> Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.

### 3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

V této části bude výpočet jednotlivých metod užívaných pro snížení daňového zatížení obou z poplatníků tzn. pana Nového i paní Nové za roky 2017 a 2018. Na základě nových upravených základů daně bude vypočtena i výše SP a ZP, které by pan Nový nebo paní Nová platili a výše záloh každého z poplatníků. Z důvodu provázanosti obou těchto odvodů jsou proto počítány oba.

#### 3.1 Rok 2017

V následujících podkapitolách je výpočet daňových povinností za rok 2017 u obou poplatníků při použití jednotlivých metod užívaných pro snížení daňového zatížení, popsaných v předchozí kapitole.

##### 3.1.1 Optimalizace pomocí užití paušálních výdajů

V následující tabulce č. 19 je výpočet daňové povinnosti obou poplatníků s užitím paušálních výdajů.

**Tabulka č. 19 – Výpočet daňové povinnosti 2017 p. Nový – paušální výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Příjmy §7	1 400 000,-
Výdaje (80 %)	-1 120 000,-
DZD § 7	=280 000,-
Darování krve	-3 000,-
Placené penz. připojištění	-12 000,-
DZD po úpravách	=265 000,-
Daň 15 %	39 750,-
Vypočtená daň před úpravami	=39 750,-
Sleva na poplatníka	-24 840,-
Sleva na manželku	-
Sleva na 1. dítě	-
Sleva na 2. dítě	-
+Vypočtená daň/-bonus po slevách	<b>+ 18 051,- (závazek)</b>

Ve výše uvedené tabulce je výpočet daňové povinnosti pana Nového při užití, 80% paušálních výdajů, které jako živnostník s řemeslným zaměřením má právo podle § 7 ZDP použít. Přičemž užil vrchní hranice 1 600 000,-, která byla v tomto roce naposledy možná použít, ale vzdal se tak možnosti použít slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Při užití paušálních výdajů vychází panu Novému nedoplatek ve výši 18 051,-, který musí zaplatit do termínu pro podání daňového přiznání. Oproti užití skutečných výdajů se tedy daňový bonus změnil na závazek vůči finančnímu úřadu. Na dani z příjmu FO tedy pan Nový při užití paušálních výdajů zaplatí **o 27 789,- více** v porovnání se stavem v kapitole analýza skutečného stavu, se kterým jsou všechny vypočtené metody porovnávány. V tomto ohledu tedy ke snížení daňového zatížení nedošlo. Když ale na základě paušálních výdajů bude vypočten i závazek na SP a ZP. Tak, jak je vidět v níže uvedené tabulce č. 20, se situace změní.

**Tabulka č. 20 – Závazek na SP a ZP za rok 2017 p. Nový paušální výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Vyměřovací základ SP + (i ZP)	140 000,- (169 392,-)
Sociální zabezpečení 29,2 %	40 880,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	22 868,-
SP a ZP za rok 2017 celkem	<b>63 748,-</b>

ZP je počítáno z minimálního základu pro rok 2017 a to 12ti násobku 50 % průměrné mzdy 14 116,-. SP je ale počítáno z nižšího základu celková odvedená částka na SP a ZP se sníží o celých **43 002,-**. Kde po odečtení záloh bude panu Novému vráceno ( $63\,748 - 68\,328 - 31\,590 = -36\,170,-$ ). Tato skutečnost se promítne i do výpočtu záloh viz následující tabulce č. 21

**Tabulka č. 21 - Zálohy na SP a ZP na rok 2018 p. Nový paušální výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Vyměřovací základ záloh SP i ZP	140 000,-
Sociální pojištění záloha/měsíc	3 407,-
Zdravotní pojištění záloha/měsíc	2 024,-
Zálohy na SP a ZP na rok 2018 - měsíční	<b>5 431,-</b>
Suma záloh na rok 2018 ( $5\,431 \cdot 12$ )	<b>65 172,-</b>

Oproti minulému výpočtu se zálohy na sociální a zdravotní pojištění snížili o **4 186,-** /měsíčně. Ročně to tedy bude ( $4\,186 \cdot 12$ ) **50 232,-**. Oproti zálohám ze základu daně vypočítanými skutečnými výdaji viz kapitola analýza skutečného stavu.

Celkově se tedy snížily odvody pana Nového za rok 2017 o **65 445,-**. Pouze uplatněním paušálních výdajů. Je tedy zřejmé, že při výpočtu daňové povinnosti by mělo být pomýšleno na všechny odvody s daní související, kterými jsou právě odvody na sociální a zdravotní pojištění, protože i tam může dojít k optimalizaci odvodů jako takových.

Výpočet, daňové povinnosti s užitím paušálních výdajů u p. Nové se zde nenachází, jelikož, jako už bylo uvedeno v přechozí kapitole, v roce 2017 neměla, žádné zdanitelné příjmy.

### **3.1.2 Optimalizace pomocí užití spolupracujících osob**

V této podkapitole, bude výpočet daňové povinnosti za předpokladu, že p. Nový převede část svých příjmů a výdajů na manželku, která s ním spolupracuje a vypomáhá mu v jeho činnosti. V této podkapitole tedy bude výpočet daňových povinností obou z nich. Pan Nový bude přerозdělovat výdaje paušální – s použitím vyšší sazby, kterou lze použít naposledy v roce 2017 – s tím, že si neuplatní daňové zvýhodnění na děti, opět protože využil vyšší hranice uplatnitelných paušálních výdajů. Vzdal se tedy nároku toto daňové zvýhodnění použít.

V níže uvedené tabulce č. 22 je výpočet daňové povinnosti po přerозdělení 24 % příjmů a výdajů na spolupracující manželku p. Novou. Přičemž procentuální rozdělení, bylo

voleno tak, aby ZD pí Nové nepřesáhl hranici určenou pro rok 2017 pro povinnost platby SP ve výši 50 % základu daně rozhodná částka 67 756,-.

**Tabulka č. 22 - Výpočet daňové povinnosti 2017 p. Nový a pí Nová spolupracující o. (vlastní zpracování)**

	Výpočet p. Nový	Výpočet pí Nová
Procentuální rozdělení P a V	76 %	24 %
Příjmy z § 7	1 064 000,-	336 000,-
Výdaje (80 %)	- 851 200,-	-268 800,-
DZD § 7	= 212 800,-	= 67 200,-
Darování krve	-3 000,-	-
Placené penz. připojištění	-12 000,-	-
DZD po úpravách	=197 800,-	=67 200,-
Daň 15 %	29 670,-	10 080,-
Vypočtená daň před úpravami	=29 670,-	=10 080,-
Sleva na poplatníka	-24 840,-	-24 840,-
+Vypočtená daň/-bonus po slevách	<b>+ 4 830,-</b>	<b>0,-</b>

Pan Nový tedy na dani z příjmu FO odvede za použití atributu spolupracujících osob **o 14 568,- více** v porovnání daní vypočítanou za užití skutečných výdajů.

Roční závazek na SP a ZP obou manželů je v následující tabulce č. 23. S tím, že pan Nový se drží minimálních odvodů daných zákonem a paní Nová platí pouze povinné zdravotní pojištění.

**Tabulka č. 23 – Závazek na SP a ZP za rok 2017 spolupracující o. (vlastní zpracování)**

	Výpočet p. Nový	Výpočet pí Nová
Vyměřovací základ SP + (i ZP)	106 400,- (169 392,-)	33 600,-
Sociální zabezpečení 29,2 %	31 069,-	0,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	22 868,-	4 536,-
SP a ZP za rok 2018 celkem	<b>53 937,-</b>	<b>4 536,-</b>



Paní Nová není nucena platit SP, jelikož její vyměřovací základ – ve výši 50 % základu daně, byl nižší než pro rok 2017 rozhodná částka 67 756,-, kterou pro každý rok najdeme v pokynech pro vyplnění přehledu o příjmech a výdajích za vybraný rok. Pokud má tedy poplatník vyměřovací základ menší než tuto částku a vykonává činnost pouze jako vedlejší činnost – tuto podmínku také pí Nová splňuje, není nucen platit sociální pojištění<sup>115</sup>. Na zdravotní pojištění pí Nová odvede výše uvedenou částku 4 536,-. Závazek p. Nového na SP a ZP po odečtení záloh z minulých let činí 53 937 – 68 328 – 31 590 = - **45 981,-**. Nejedná se tedy o závazek ale o **pohledávku**. Celkově tedy manželům Novým vrátí přeplatek ve výši **41 445,-**.

V následující tabulce č. 24 je výpočet záloh na SP a ZP pro další rok s tím, že pí Nová není nucena platit zálohy na SP – pobírá peněžitý příspěvek v rodičovství, a tak za ni v tuto dobu SP „platí“ stát a zálohy na ZP jsou v minimální vypočtené výši, protože po prvních 8 měsících následujícího roku bude stále pobírat peněžitý příspěvek v mateřství a po další 4 měsíce bude nadále pečovat o své dítě, které sice dá do předškolního zařízení, ale ne na dobu delší než 4 hodiny denně.

**Tabulka č. 24 - Zálohy na SP a ZP oba manželé spolupracující o. (vlastní zpracování)**

	Výpočet p. Nový	Výpočet pí Nová
Sociální pojištění záloha/měsíc	2 590,-	0,-
Zdravotní pojištění záloha/měsíc	2 024,-	378,-
Zálohy na SP a ZP na rok 2018 – měsíční	<b>4 614,-</b>	<b>378,-</b>
Suma záloh na SP a ZP (4 614*12); (378*12)	<b>55 368,-</b>	<b>4 536,-</b>

Oproti optimalizaci za užití **jen** paušálních výdajů byla při užití spolupracující osoby opět odváděná částka snížena.

### **3.1.3 Optimalizace pomocí slev z §35 a dalších dle ZDP**

Pan a paní Noví si již uplatňují řadu slev, které jsou upraveny právě ve výše zmíněném §35 a dalších dle ZDP. Jako každý z poplatníků si samozřejmě uplatňují univerzální „slevu na poplatníka“ upravenou v § 35ba ZDP. Do dalších let, kdy jejich děti budou

<sup>115</sup> ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ [online]. Česká republika. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz>.

navštěvovat mateřskou školku si mohou uplatnit „slevu na umístění dítěte“ upravenou v § 35bb přičemž se ale musí řídit pravidlem, že tato sleva nesmí převýšit částku minimální mzdy, která je pro rok 2018 ve výši 12 200 Kč. Další možností, jak snížit svůj ZD je platba **penzijního připojištění se státním příspěvkem**, anebo **soukromé životní pojištění**. Jedná se o snížení z titulu nezdanitelných částí daně upravených v § 15 ZDP. Přičemž aby poplatník využil maximální hodnoty snižující základ daně je nejlepší si odvádět 2 000,- na soukromé životní pojištění a 3 000 na penzijní připojištění se státním příspěvkem. Jelikož maximální částka, kterou si tímto způsobem mohou poplatníci odečíst od základu daně je 24 000,- u každého z pojištění, a u penzijního připojištění se odečítá 12 000,-.

### **3.2 Rok 2018**

Tento rok, přinesl pro manžele mnoho změn, které jsou podrobněji popsány v předchozí kapitole analýza současného stavu. Tyto změny a změny, které se udály v zákonech je donutí k jistým změnám, chtějí-li dosáhnout co nejnižší, nebo nulové daňové povinnosti.

#### **3.2.1 Optimalizace pomocí užití paušálních výdajů**

V následujících tabulkách je výpočet daňové povinnosti manželů Nových při užití paušálních výdajů. Jelikož, pro tento rok paní Nová dosáhla příjmů z § 7 a § 9 ZDP je proto tento rok touto metodou daňová povinnost spočítána i pro ni.

##### **Paušální výdaje pan Nový**

V následující tabulce č. 25 je výpočet daňové povinnosti za rok 2018 při užití paušálních výdajů. Tyto výdaje se mohou použít pouze na příjmy plynoucí z § 7 ZDP. I tento rok si daňové zvýhodnění na děti uplatní p. Nový, a ne pí Nová – která na základě toho dodala prohlášení o tom, že si daňové zvýhodnění na děti neuplatňuje.

**Tabulka č. 25 -Výpočet daňové povinnosti 2018 p. Nový paušální výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Příjmy §7	1 450 000,-
Výdaje (80 %)	-800 000,-
DZD § 7	= 650 000,-
DZD § 6 ČR	= 8 000,-
DZD § 6 SR	=17 206
Darování krve	-3 000,-
Placené penz. Připojištění	-12 000,-
DZD po úpravách	=660 206,-
Zaokrouhlení na 100 dolů	=660 200,-
Daň 15 %	99 030,-
Vypočtená daň před úpravami	=99 030,-
Sleva na poplatníka	-24 840,-
Poměrná část uznatelné daně	-2 171,-
Daň po odečtení slev	=72 019,-
Sleva na 1. dítě	-15 204,-
Sleva na 2. dítě	- 19 404,-
+Vypočtená daň/-bonus po slevách	<b>+37 411,-</b>

V tabulce č. 25 je vidět, jak se pana Nového dotkla změna v ZDP, která se týkala snížení hranice výdajů, které si může podnikatel uplatnit, pokud využívá atributu paušálních výdajů. Jedná se o změnu, kterou je nucen pro výpočet daňové povinnosti za rok 2018 použít, zatímco v roce 2017 měl ještě na výběr. Ale na rozdíl od roku 2017 a předešlých roků poplatník užívající paušálních výdajů může uplatnit slevu na manželku, a daňové zvýhodnění na děti. Po přepočtu je jeho daňová povinnost o **7 500 Kč vyšší** než při užití skutečných výdajů, jejichž výpočet je v předcházející kapitole analýza skutečného stavu.

V následující tabulce č. 26 je výpočet závazků na SP a ZP při užití paušálních výdajů.

**Tabulka č. 26 - Závazek na SP a ZP p. Nový paušální výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Sociální zabezpečení 29,2 %	94 900,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	43 875,-
<b>SP a ZP za rok 2018 celkem</b>	<b>138 775,-</b>

Závazek vůči SP a ZP se opět v porovnání se skutečnými výdaji opět zvýšil. Z důvodu návaznosti výše základu daně dle §7 ZDP.

**Tabulka č. 27 - Zálohy na SP a ZP na rok 2019 paušální výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Sociální zabezpečení/měsíční	7 908,-
Zdravotní pojištění/měsíční	3 656,-
<b>SP a ZP za rok 2018 celkem</b>	<b>11 564,-</b>
<b>Suma záloh na 2019 (11 564*12)</b>	<b>138 768,-</b>

Jelikož je daňový základ při užití paušálních výdajů vyšší, je logické že i závazky, plynoucí ze SP a ZP za rok 2018 a zálohy na rok 2019 jsou vyšší než při užití skutečných výdajů.

### **Paušální výdaje paní Nová**

V následující tabulce č. 28 je rekapitulace příjmů paní Nové za rok 2018.

**Tabulka č. 28 - rekapitulace příjmů a skutečných výdajů pí Nová**

Příjmy	Výdaje
Příjmy z § 7 24 000,-	Výdaje skutečné 8 000,-
Příjmy z § 9 (8x7 000) 56 000,-	Výdaje skutečné 16 000,-
<b>Celkové příjmy 80 000,-</b>	<b>Celkové výdaje 24 000,-</b>
<b>Rozdíl mezi příjmy a skutečnými výdaji z § 7 a § 9 56 000,-</b>	

A z těchto příjmů je v následující tabulce č. 29 vypočtena daňová povinnost při použití paušálních výdajů. Přičemž paušální výdaje jsou využité i u příjmů plynoucích z § 9 v maximální 30% hranici.

**Tabulka č. 29 - Výpočet daňové povinnosti pí Nová paušální výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Příjmy §7	24 000,-
Výdaje (80 %)	- 19 200,-
Příjmy §9	56 000,-
Výdaje (30 %)	- 16 800,-
DZD § 7	= 4 800,-
DZD § 9	= 39 200,-
DZD po úpravách	=44 000,-
Daň 15 %	6 600,-
Vypočtená daň před úpravami	= 6 600,-
Sleva na poplatníka	-24 840,-
+Vypočtená daň/-bonus po slevách	<b>0,-</b>

Jelikož je příjem paní Nové za tento rok velice nízký, a to i když všechny příjmy plynoucí z § 9 z nájmu daní ona, a ne pan Nový. V následující tabulce č. 30 je sice „vyměřovací základ“ velice nízký ale i tak z něj závazky na sociální zabezpečení a na zdravotní pojištění počítány **jsou**. Vyměřovací základ sice nedosáhl ani minimální výše, z které je pojistné počítáno, ale jelikož pí Nová při své podnikatelské činnosti stále pečuje o dítě, které umístila do předškolního zařízení na dobu kratší než 4 hodiny denně, je jejím závazkem skutečný výpočet – nikoli minimální sazba daná zákonem.

**Tabulka č. 30 - Závazek na SP a ZP za rok 2018 pí Nová paušální výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Sociální zabezpečení 29,2 %	1 402,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	324,-
SP a ZP za rok 2018 celkem	<b>1 726,-</b>

Situace se základem daně se opakuje i při výpočtu záloh, které je paní Nová povinna platit na další rok. Nebude už sice pobírat žádnou formu státní podpory, stále ale její zálohy na ZP budou ve výši vypočtených záloh ze základu daně – nikoli minimálních záloh daných zákonem.

**Tabulka č. 31 - Zálohy na SP a ZP na rok 2019 pí Nová paušální výdaje (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Sociální zabezpečení	117,-
Zdravotní pojištění	81,-
Zálohy na SP a ZP na 2019 celkem	<b>198,-/měsíc</b>
Suma záloh na rok 2019 (2469*12)	<b>2 376,-</b>

### 3.2.2 Optimalizace pořízením automobilu do podnikání

Paní Nová již není na rodičovské dovolené, a proto nemusí velkou část výdělku pana Nového použít na rodinné výdaje. Pan Nový může využít kapitál na částečnou modernizaci svého podnikání pořízením automobilu, ve kterém může vozit potřebný materiál, stroje a jelikož se jeho podnikání stále rozrůstá i jako dopravní prostředek k dalším zákazníkům. Proto bude v následující tabulce popsán případ pořízení automobilu spolu se všemi náklady, které si mohou podnikatelé uplatnit a snížit tak svůj dílčí základ daně, ze kterého je následně vypočítávána daňová povinnost.

V následující tabulce č. 32 jsou uvedeny náklady na osobní automobil VW Caddy, za které tento vůz skutečně zakoupit přímo od výrobce v roce 2018. Musí se myslet na to, že p. Nový je povinně měsíčním plátcem daně z přidané hodnoty, proto si může tuto část z pořizovací ceny uplatnit, ale jelikož p. Nový nebude tento automobil využívat pouze k podnikání, může si dle zákona o dani z přidané hodnoty uznat pouze takovou část daně v jakém poměru bude automobil používat pro podnikání. Pro pana Nového je to tedy **50 %** daně z přidané hodnoty. V tomto poměru si potom může uplatňovat také daň přidané hodnoty u pohonných hmot, oprav a dalších skutečných nákladů. Zároveň pro něj znamená skutečnost, že je plátce této daně (z přidané hodnoty) povinnost vést knihu jízd. V praxi se daně z příjmů dotkne tato skutečnost tak, že si může jako pořizovací cenu (ze které budou následně počítány odpisy) uplatnit cenu pořízení sníženou o celkovou hodnotu daně z přidané hodnoty. Přičemž 50 % daně z přidané hodnoty musí v přiznání k této dani rozdělit na osobní výdaje – u kterých si tuto daň nemůže uplatnit.

Typ výdajů, které se p. Nový rozhodne použít je také zavádějící – zda skutečné nebo paušální. Při paušálních nemusí vést evidenci – dokládat skutečné výdaje jako jsou

pohonné hmoty a parkovné, to jsou totiž výdaje, které jsou v paušálních zahrnuty. Ale ani si nemůže tyto výdaje uplatnit a nemůže si tedy uplatnit ani odpisy, které zvyšují skutečné výdaje a snižují tak základ daně, ze kterého počítáme daňovou povinnost poplatníka.

Jelikož p. Nový musí vést povinně knihu jízd a předpokládáme, že pro něj bude využití **skutečných** výdajů výhodnější jsou v následující tabulce č. 32 vypsány předpokládané výdaje na osobní automobil, které měsíčně činí více než 4 000,- měsíčně, tudíž to podporuje myšlenku preference užití skutečných výdajů, nikoli paušálních, které činí výše zmíněné 4 000,-/měsíčně. Předpokládáme, že měsíčně najede při svém podnikání 2 000 km (do této hodnoty není započten počet kilometrů ujetých pro osobní účely) při průměrné ceně pohonných hmot 31,90,- včetně daně z přidané hodnoty. Je počítáno se spotřebou 6,3l na 100 km. Zároveň zde jsou započteny výdaje na opravy a udržování vozidla ve výši 20 000,- včetně daně z přidané hodnoty. Hodnota dálniční známky, a výše silniční daně – kterou bude po pořízení osobního automobilu pan Nový také povinen platit. Silniční daň je vypočtena na základě objemu motoru výše zmíněného typu VW Caddy.

**Tabulka č. 32 - Náklady na automobil (předpokládané), (vlastní zpracování)**

Náklady na automobil	
Cena pořízení	468 609,-
DPH 21 %	81 350,-
Cena bez DPH	387 259,-
Pohonné hmoty za rok (již bez DPH)*	$(3\,175,2 \cdot 12) = 38\,102,40,-$
Cena ročních oprav (již bez DPH)	16 528,-
Dálniční známka (roční)	1 500,-
Silniční daň**	1 248,-
Roční náklady na automobil celkové	444 637,40,-

\*výpočet= 25,20 (cena PHM bez DPH)\*6,3 (spotřeba na 100 km)\*20 (2000/100)

\*\*výpočet= objem motoru 1395 cm<sup>3</sup> podle zákona o silniční dani č. 16/1993 Sb., dále jen silniční daň, základní daň = 2 400,-, doba vlastnictví 12 měsíců, snížení dle §6 odst. 6 zákona o silniční dani.

Odpisy jsou nedílnou součástí skutečných výdajů, které si při pořízení automobilu může poplatník uplatnit. V následující tabulce č. 33 je výpočet plánovaných odpisů, při využití zrychlených odpisů, které si může pan Nový uplatnit v jednotlivých vyznačených letech.

**Tabulka č. 33 - Zrychlené odpisy osobního automobilu (vlastní zpracování)**

Pořizovací cena	Odpisový koef.	Odpis	ZC	Rok
387 259	5	<b>77 452</b>	309 807	2018
	6-1	<b>123 923</b>	185 884	2019
	6-2	<b>92 942</b>	92942	2020
	6-3	<b>61 961</b>	30 981	2021
	6-4	<b>30 981</b>	0	2022

Jedná se o nezanedbatelné částky, které by panu Novému pomohli ke snížení daňové povinnosti.

V následující tabulce č. 34 předpokládáme, že si p. Nový tento automobil pořídil na konci roku 2018. Ve výdajích si tedy může uplatnit odpisy daného vozu. Jedná se tedy o výpočet daňové povinnosti při užití pouze těchto výdajů – s výdaji dalšími, jako je silniční daň pohonné hmoty, opravy a udržování pro tento příklad nepočítáme. Ty byly predikovány do dalších let.



**Tabulka č. 34 - Výpočet daňové povinnosti při pořízení automobilu (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Příjmy §7	1 450 000,-
Výdaje skutečné	-927 452,-
DZD § 7	= 522 548,-
DZD § 6 ČR	= 8 000,-
DZD § 6 SR	=17 206,-
Darování krve	-3 000,-
Placené penz. Připojištění	-12 000,-
DZD po úpravách	=532 754,-
Zaokrouhlení na 100 dolů	= 532 700,-
Daň 15 %	79 905,-
Vypočtená daň před úpravami	=79 905,-
Sleva na poplatníka	-24 840,-
Poměrná část uznatelné daně	-2 171,-
Daň po odečtení základních slev	=52 894,-
Sleva na 1. dítě	-15 204,-
Sleva na 2. dítě	- 19 404,-
+Vypočtená daň/-bonus po slevách	<b>+18 286,-</b>

Ke skutečným výdajům, byla přičtena výše odpisu připadajícího na rok 2018 a následně spočítána daňová povinnost. V porovnání se skutečnými výdaji, vypočtenými v předcházející kapitole analýza skutečného stavu se daň **snížila o 11 625,- Kč**.

Na základě této změny je v následující tabulce č. 35 vypočten závazek za SP a ZP při změněném základu daně.

**Tabulka č. 35 – Závazek na SP a ZP za rok 2018 p. Nový automobil (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Vyměřovací základ SP i ZP	261 274,-
Sociální zabezpečení 29,2 %	76 292,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	35 272,-
<b>SP a ZP za rok 2018 celkem</b>	<b>111 564,-</b>

Závazek vůči SP a ZP pro tento rok se nám tedy oproti užití pouze skutečných výdajů celkově **snížil o 16 536,-**. Pokud od vypočtené částky závazku odečteme zálohy zaplacené za minulý rok, které činili v přepočtu 115 404,- vyjde nám přeplatek na SP a ZP ve výši 3 840,-.

V následující tabulce č. 36 je výpočet záloh na SP a ZP při pořízení automobilu do podnikání.

**Tabulka č. 36 - Zálohy na SP a ZP na 2019 p. Nový automobil (vlastní zpracování)**

	Výpočet
Sociální zabezpečení/měsíčně	6 358,-
Zdravotní pojištění/ měsíčně	2 939,-
<b>Zálohy na SP a ZP na rok 2019 - měsíční</b>	<b>9 297,-</b>
<b>Suma záloh na rok 2019 (9 297*12)</b>	<b>111 564,-</b>

### **3.2.3 Optimalizace pomocí užití spolupracujících osob**

Jako v roce minulém, i tento rok má pan Nový možnost přerozdělit na svou manželku určitou výši příjmů a výdajů. Jako minulý rok i tento si daňové zvýhodnění na obě děti uplatní pan Nový. Tento rok už paní Nová nebude celý na rodičovské dovolené, přičemž z minulého roku jí vyvstala povinnost platit si zálohy na sociální pojištění, a s přechodem z rodičovské dovolené na její podnikatelskou činnost se zálohy zvýší na minimální. Nebude se proto tento rok realizovat snaha spadat do skupiny poplatníků, kteří nemají povinnosti platit si sociální nebo zdravotní pojištění čili ti poplatníci, kteří mají ZD do 71 950,- (pro příjmy za rok 2018) proto na ni, pro tento rok pan Nový může přerozdělit

větší podíl příjmů a výdajů než minulý rok. Pořád ale musí počítat s maximální hranicí přerozdělených příjmů a výdajů dle ZDP.

Pan Nový přerozdělil 37 % příjmů na pí Novou. Tato hodnota je stanovena tak, aby částka přerozdělených příjmů a výdajů nepřekročila maximální hranici danou ZDP a to 45 000,- za každý započatý kalendářní měsíc spolupráce. Při výpočtu je nutné neopomenout příjmy ze závislé činnosti u pana Nového a příjmy z její samostatné výdělečné činnosti - §7 ZDP a příjmy z pronájmu - §9 ZDP, přičemž u obou příjmů paní Nové jsou využity paušální výdaje.

**Tabulka č. 37 - Výpočet daňové povinnosti 2018 oba manželé spolupracující o. (vlastní zpracování)**

	p. Nový	pí Nová
Procentuální rozdělení P a V	63 %	37 %
Příjmy z § 7 (přerozdělené)	913 500,-	536 500,-
Výdaje – skutečné (přerozdělené)	- 535 500,-	-314 500,-
DZD § 7 (přerozdělený)	= 378 000,-	= 222 000,-
DZD § 7 vlastní činnosti (pí Nová)	-	+ 4 800,-
DZD §6 ČR	+8 000,-	-
DZD §6 SR	+17 206,-	
DZD §9	-	+ 39 200,-
Darování krve	-3 000,-	-
Placené penz. připojištění	-12 000,-	-
DZD po úpravách	=388 206,-	=266 000,-
Zaokrouhlení na 100 dolů	=388 200,-	266 000,-
Daň 15 %	58 230,-	39 900,-
Vypočtená daň před úpravami	=58 230,-	=39 900,-
Sleva na poplatníka	-24 840,-	-24 840,-
Poměrná část daně ze SR	-2 171,-	-
Daň po odečtení základních slev	=31 219,-	15 060,-
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	-15 204,-	-
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	- 19 404,-	-
Vypočtená daň/bonus po slevách	<b>-3 389,-</b>	+ 15 060,-

Jako u všech metod optimalizace i zde je v následujících tabulkách č. 38 a 39 výpočet závazku na sociální a zdravotní pojištění. Který se počítá pouze z DZD plynoucího z § 7 ZDP.

**Tabulka č. 38 – Závazek na SP a ZP 2018 oba manželé (vlastní zpracování)**

	p. Nový	pí Nová
Vyměřovací základ SP i ZP	189 000,-	113 400,-
Sociální zabezpečení 29,2 %	55 188,-	33 113,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	25 515,-	15 309,-
<b>SP a ZP za rok 2018 celkem</b>	<b>80 703,-</b>	<b>48 422,-</b>

Zálohy, které si na SP a ZP platili od této částky odečteme. U pana Nového je to  $4\,614 \cdot 12 = 55\,368,-$ . Po odečtení této částky nám vznikne nedoplatek na SP a ZP 25 335,-. U paní Nové je to  $378 \cdot 12 = 4\,536,-$ . Po odečtení této částky je nedoplatek ve výši 43 859,-. Celkově tedy manželé doplatí na SP a ZP částku 69 194,-.

V následující tabulce č. 39 je výpočet výše záloh na SP a ZP obou manželů na rok 2019.

**Tabulka č. 39 - Zálohy na SP a ZP na rok 2019 oba manželé (vlastní zpracování)**

	p. Nový	pí Nová
Sociální zabezpečení 29,2 %	4 599,-	2 760,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	2 208,-	898,-
<b>SP a ZP za rok 2018 celkem</b>	<b>6 807,-</b>	<b>3 658,-</b>
<b>Celkové zálohy rok 2019</b> (6807*12); (3658*12)	<b>81 684,-</b>	<b>43 896,-</b>

### 3.3 Zhodnocení

V této části bude zhodnoceno daňové zatížení, SP a ZP za roky 2017 a 2018 za oba manžele.

### 3.3.1 Daňová povinnost

V následujících tabulkách č. 40 a 41 je přehled závazků na daňovou povinnost pana a paní Nových.

**Tabulka č. 40 - závazky/daňové bonusy plynoucí z DzPFO p. Nový (vlastní zpracování)**

Daňová povinnost pan Nový		
	2017	2018
Skutečné výdaje	<b>-9 738,-</b>	+29 911,-
Paušální výdaje	+18 051,-	+37 411,-
Spolupracující osoby*	+4 830,-	<b>-3 389,-</b>
Pořízení automobilu*	-	+18 286,-

\*s využitím skutečných výdajů

Ve výše uvedené tabulce č. 40 je vidět, že v roce 2017 by pro pana Nového bylo optimální využít skutečných výdajů. Tato skutečnost se ale dotkne jen daňové zátěže, a při pohledu na následující tabulky č. 42 a 44 pro něj tato možnost není tou nejoptimálnější. V následující kapitole optimalizovaná daňová povinnost jsou tedy užité paušální výdaje, v kombinaci s přerozdělením příjmů na spolupracující manželku.

V roce 2018 je už jasně vidět, že atribut spolupracujících osob, je pro pana Nového nejvýhodnější, ten je dále zkombinován s možností pořízení automobilu do podnikání jenž, jak je vidět ve výše zmíněné tabulce č. 40 přinese snížení daňové zátěže. Respektive zvýší hodnotu výdajů přerozdělovaných na spolupracující manželku a tím sníží daňovou povinnost.

**Tabulka č. 41 - Závazky/daňové bonusy plynoucí z DzPFO pí Nová (vlastní zpracování)**

Daňová povinnost paní Nová		
	2017	2018
Skutečné výdaje	-	<b>0,-</b>
Paušální výdaje	-	<b>0,-</b>
Spolupracující osoby*	<b>0,-</b>	+15 060,-

\* s využitím paušálních výdajů

Závazky paní Nové z titulu daně z příjmu jsou v porovnání se závazky pana Nového minimální v obou počítaných letech. Jediný výkyv přineslo přerozdělení manželových

výdajů, které sice přinesou paní Nové povinnost zaplatit DzPFO, ale jak je vidět v tabulce č. 48 přinese nám toto přerozdělení v souhrnu obou poplatníků úsporu, a to nejen na DzPFO, ale i na nich závislých odvodech na SP a ZP.

### 3.3.2 Závazek na SP a ZP

V následujících tabulkách je přehled závazků na SP a ZP při užití jednotlivých forem korekce daňového základu. Opět je zde výpočet u obou manželů.

**Tabulka č. 42 - Závazky na SZ a ZP celkové p. Nový (vlastní zpracování)**

Závazek na SP a ZP pan Nový			
		2017	2018
Skutečné výdaje	SP	73 000,-	87 600,-
	ZP	33 750,-	40 500,-
Paušální výdaje	SP	40 880,-	94 900,-
	ZP	22 868,-	43 875,-
<b>Spolupracující osoby*</b>	<b>SP</b>	<b>31 069,-</b>	<b>55 188,-</b>
	<b>ZP</b>	<b>22 868,-</b>	<b>25 515,-</b>
Automobil v podnikání**	SP	-	76 292,-
	ZP	-	35 272,-

\* pro rok 2017 jsou přerozdělovány paušální výdaje a pro rok 2018 jsou to výdaje skutečné

\*\* při užití skutečných výdajů

U obou tabulek č. 42 i 43 vidíme, že odvody na sociální a zdravotní pojištění se měnily v návaznosti na měnícím se jednotlivý základ daně.

**Tabulka č. 43 - závazky na SP a ZP celkové pí Nová (vlastní zpracování)**

Závazek na SP a ZP paní Nová			
		2017	2018
Skutečné výdaje	SP	-	2 336,-
	ZP	-	1 080,-
Paušální výdaje	SP	-	1 402,-
	ZP	-	324,-
Spolupracující osoby*	SP	0,-	33 113,-
	ZP	4 536,-	15 309,-

\* s použitím paušálních výdajů

U paní Nové jsou závazky skoro minimální někdy dokonce nulové. V celkové optimalizaci se u ní nesoustředíme na nejnižší hodnotu, ale snažíme se ji jako spolupracující osobu zahrnout do podnikání pana Nového tak, aby jim společně, nikoli jí samotné, vyšel co nejmenší závazek ze všech zkoumaných odvodů.

### 3.3.3 Zálohy na SP a ZP

Nedílnou součástí jsou i zálohy, placené na další roky podnikání, i ty mohou být možností snížení celkových odvodů. A stejně jako roční závazky na SP a ZP se mění v návaznosti na měnící se základ daně.

**Tabulka č. 44 - Zálohy na SP a ZP celkové p. Nový (vlastní zpracování)**

Zálohy na SP a ZP pan Nový			
		2017	2018
Skutečné výdaje	SP	6 804,-	7 300,-
	ZP	2 813,-	3 375,-
Paušální výdaje	SP	3 407,-	7 908,-
	ZP	2 024,-	3 656,-
<b>Spolupracující osoby*</b>	<b>SP</b>	<b>2 590,-</b>	<b>4 599,-</b>
	<b>ZP</b>	<b>2 024,-</b>	<b>2 208,-</b>
Automobil v podnikání**	SP	-	6 358,-
	ZP	-	2 939,-

\* pro rok 2017 jsou přerozdělovány paušální výdaje a pro rok 2018 jsou to výdaje skutečné

\*\* při užití skutečných výdajů

V těchto tabulkách č. 44 a 45, je vidět, že panu Novému opět přinese největší úsporu použití atributu spolupracujících osob což se sice nedá říct o paní Nové, ale pokud je pohlíženo na oba poplatníky jako manžele, kteří chtějí společně maximálně optimalizovat závazky na zkoumané odvody je to opět metoda optimalizace. Tyto propočty jsou nejlépe kvalifikovány v následující tabulce 48 viz strana 73, kde je vidět celkový závazek obou manželů na DzPFO, SP a ZP včetně záloh.

**Tabulka č. 45 - zálohy na SP a ZP celkové pí Nová (vlastní zpracování)**

Zálohy na SP a ZP paní Nová			
		2017	2018
Skutečné výdaje	SP	-	195,-
	ZP	-	90,-
Paušální výdaje	SP	-	117,-
	ZP	-	81,-
Spolupracující osoby*	SP	0,-	2 760,-
	ZP	378,-	898,-

\* s využitím paušálních výdajů

### 3.4 Celkové závazky

Tyto tabulky č. 46 a 47 jsou pouze sumarizační pro lepší přehlednost nákladů na DzPFO, SP a ZP včetně záloh.

**Tabulka č. 46 - Vyčíslení celkových výdajů na daň z příjmu, SP a ZP (včetně záloh) – p. Nový (vlastní zpracování)**

	2017	2018
Skutečné výdaje	212 416,-	286 111,-
Paušální výdaje	146 971,-	314 954,-
Spolupracující osoba*	114 135,-	158 998,-
Pořízení automobilu**	-	241 414,-

\* pro rok 2017 využity paušální výdaje a pro rok 2018 výdaje skutečné



\*\* s využitím skutečných výdajů

Jak je vidět v tabulce č. 47 celkové závazky jsou u paní Nové minimální.

**Tabulka č. 47 - Vyčíslení celkových výdajů na daň z příjmu, SP a ZP (včetně záloh) - pí Nová (vlastní zpracování)**

	2017	2018
Skutečné výdaje	0,-	6 836,-
Paušální výdaje	0,-	4 102,-
Spolupracující osoba*	9 072,-	107 378,-

\* s využitím paušálních výdajů

Následující tabulka č. 48, jak je už výše uvedeno sumarizuje závazky obou manželů na DzPFO, SP a ZP včetně záloh při užití jednotlivých metod ke snížení daňového základu a na něm navázaných odečtech. Snaží se brát poplatníky ne jako samostatné jednotky, kdy každý z nich chce dosáhnout co nejnižšího závazku k jednotlivým institucím, ale jako rodinu, která se společně snaží snížit tyto závazky na minimum.

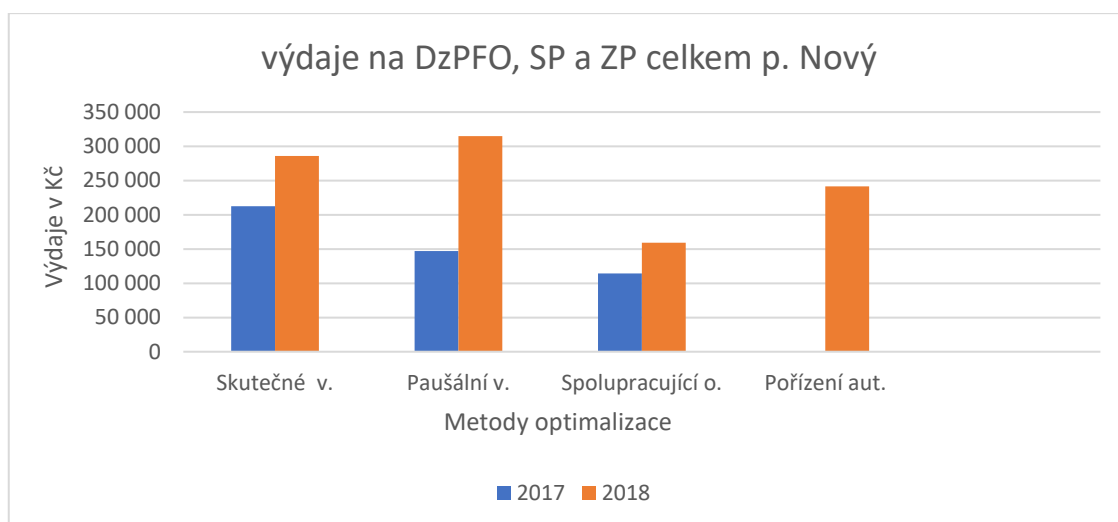
**Tabulka č. 48 - Vyčíslení celkových výdajů na DzPFO, SP a ZP (včetně záloh) oba manželé (vlastní zpracování)**

	2017	2018
Skutečné výdaje	212 416,-	292 947,-
Paušální výdaje	146 971,-	319 056,-
Spolupracující osoba*	123 207,-	266 376,-
Pořízení automobilu**	-	241 414,-

\* platí to co u předchozích tabulek pro každého z manželů zvlášť

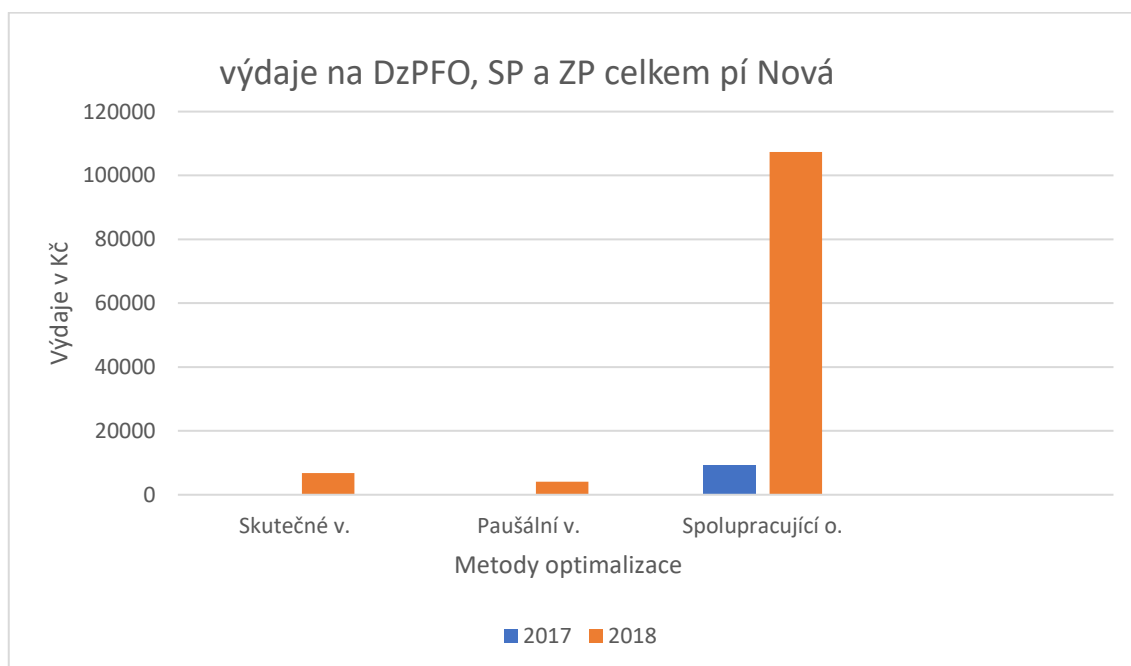
\*\* platí to co u předchozích tabulek pro každého z manželů zvlášť

K posledním třem tabulkám č. 46, 47 a 48 jsou z důvodu jejich důležitosti vytvořeny i grafy, kde jde vidět výše celkových odvodů při užití jednotlivých forem snížení daňového základu.



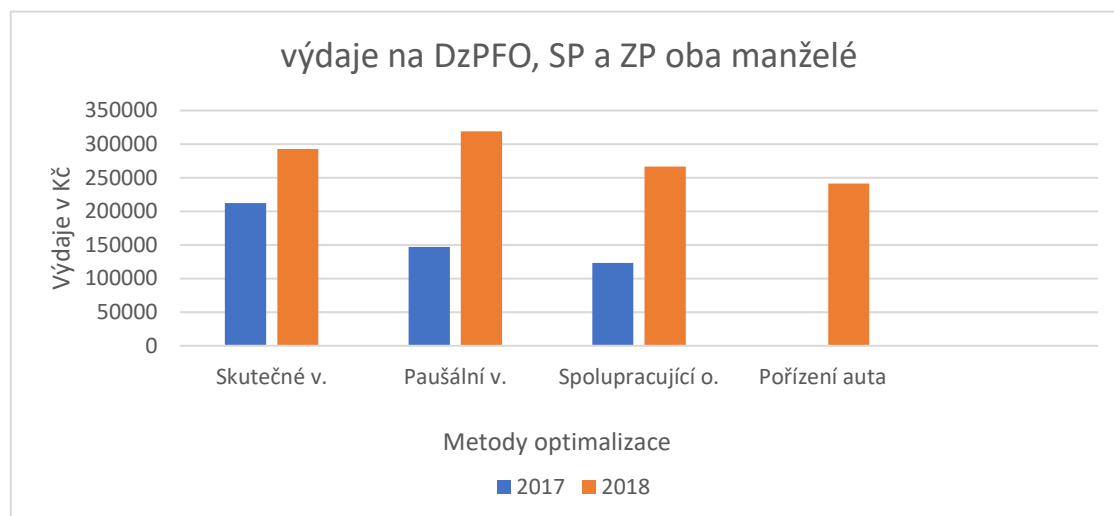
**Graf č. 2 - Výdaje na jednotlivé odvody celkem p. Nový (vlastní zpracování)**

Jako u všech předchozích možností, i zde jsou zpracovány veškeré odvody na každého z manželů zvlášť. Na grafu č. 2 je tedy vidět rozdílnou výšku celkových výdajů na zkoumané odvody pana Nového, a to za každý zkoumaný rok. Totéž je zpracováno i na grafu č. 3 tentokrát pro paní Novou.



**Graf č. 3 - Výdaje na jednotlivé odvody celkem pí Nová (vlastní zpracování)**

Výdaje za rok 2017 u pí Nové jsou ve většině případů nulové, jelikož neměla žádné zdanitelné příjmy. Pouze využití atributu spolupracujících osob tuto skutečnost změní.



**Graf č. 4 - Výdaje na jednotlivé odvody celkem oba manželé (vlastní zpracování)**

V předcházejících kapitolách byli veškeré daňové povinnosti a závazky na SP a ZP a následné zálohy na SP a ZP počítány pro každého poplatníka zvlášť v konečném propočtu musíme ale myslet na to, že se jedná o manžele. Proto se snažíme co nejvíce snížit jejich **společný závazek** z titulu DzPFO, SP a ZP. V následující tabulce je proto výpočet daňové povinnosti obou manželů za rok 2017 a 2018 přičemž je zde kombinace jednotlivých možností ke snížení daňové zátěže. Tato kombinace by měla oběma poplatníkům přinést maximální úsporu při platbě DzPFO, SP a ZP.

### 3.5 Závěrečná optimalizovaná daňová povinnost 2017

Jedná se o rok 2017, kdy by manželé využili jak atributu spolupracujících osob, tak paušálních výdajů. Dále je aplikována maximální výše uznatelných odvodů na soukromé životní pojištění a penzijní připojištění se státní podporou. Ty by použil pouze pan Nový, paní Nová v tento rok nemá takové příjmy, aby si mohla odvádět na dané typy pojištění, tohoto způsobu snížení dílčího základu daně částečně využije až příští rok, až dosáhne alespoň minimální výše příjmů. Procentní rozdělení příjmů a výdajů je rozděleno tak jak ve vlastním návrhu viz strana 55 a následujících, ze stejných důvodů.

**Tabulka č. 49 - Výpočet optimalizované daňové povinnosti obou manželů 2017 opt. (vlastní zpracování)**

	p. Nový	pí Nová
Procentuální rozdělení P a V	76 %	24 %
Příjmy z § 7	1 064 000,-	336 000,-
Výdaje (80 %)	- 851 200,-	-268 800,-
DZD § 7	= 212 800,-	= 67 200,-
Darování krve	-3 000,-	-
Placené soukr. životní pojištění	-24 000,-	
Placené penz. připojištění	-24 000,-	-
DZD po úpravách	=161 800,-	=67 200,-
Daň 15 %	24 270,-	10 080,-
Vypočtená daň před úpravami	=24 270,-	=10 080,-
Sleva na poplatníka	-24 840,-	-24 840,-
+Vypočtená daň/-bonus po slevách	<b>0,-</b>	<b>0,-</b>

V následující tabulce č. 50 je výpočet SP a ZP z optimalizovaného ZD.

**Tabulka č. 50 - Závazek na SP a ZP 2017 oba manželé opt. (vlastní zpracování)**

	p. Nový	pí Nová
Vyměřovací základ SP + (i ZP)	106 400,- (169 392,-)	33 600,-
Sociální zabezpečení 29,2 %	31 069,-	0,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	22 868,-	4 536,-
SP a ZP za rok 2018 celkem	<b>53 937,-</b>	<b>4 536,-</b>

Nedílnou součástí jsou i zálohy na SP a ZP na následující rok 2018, které se nachází v následující Tabulka č. 51 - *Zálohy na SP a ZP na rok 2018 oba manželé opt. (vlastní zpracování)* č. 51.

**Tabulka č. 51 - Zálohy na SP a ZP na rok 2018 oba manželé opt. (vlastní zpracování)**

	p. Nový	pí Nová
Sociální pojištění záloha/měsíc	2 590,-	0,-

Zdravotní pojištění záloha/měsíc	2 024,-	378,-
Zálohy na SP a ZP na rok 2018 - měsíční	<b>4 614,-</b>	<b>378,-</b>
Suma záloh na rok 2018 (4 614*12); (378*12)	<b>55 368,-</b>	<b>4 536,-</b>

Celkově by tedy manželé změnili odváděnou sumu následovně:

- na DzPFO by manželé odvedli **o 9 738,- více** ale,
- na závazek na SP a ZP by odvedli **o 48 277,- méně**,
- a na zálohy na SP a ZP by následující rok odvedli **o 55 500,- méně**.

Celkově by tedy oproti skutečnému stavu analyzovanému v kapitole 3 – analýza současného stavu, **ušetřili** i přes doplatek na DzPFO **94 039,-** na veškerých odvodech zkoumaných v této bakalářské práci.

### 3.6 Optimalizovaná daňová povinnost 2018

Tento rok byl, co se týče druhů příjmů, kterých manželé dosáhli, rozmanitější než roky předchozí. U pana Nového šlo zejména o příjmy z §6 ZDP, a to o příjmy jak z České republiky, tak ze Slovenska. Se Slovenskou daní bylo vypořádáno na základě smlouvy o zamezení dvojího zdanění a místní právní úpravy. Pro maximální optimalizaci je ale užít pro toto vypořádání se zahraniční daní § 38f odst. 4 ZDP, příjem ze zahraničí je tedy ze zdanění vyňat, jelikož příjem splnil veškeré podmínky uvedené ve výše zmíněném paragrafu. Jako zbývající **metody optimalizace** byly v tomto případě použity **skutečné výdaje**, s tím, že pan Nový **pořídí** do svého podnikání výše zmíněný **automobil** a s tím, že se rozhodne uplatňovat skutečné náklady si může tedy navýšit náklady o výši odpisu 77 452,- zrychleného připadajícího na rok 2018. Dále využije atributu **spolupracujících osob** a poměrnou část příjmů a výdajů převede na paní Novou, která ač tento rok již měla nějaké příjmy, stále přinese snížení daňové zátěže po sumarizaci nákladů za oba manžele. Procentní rozdělení je stejné jako u vzorového případu na straně 66 a následujících, ze stejných důvodů. Zároveň by si pan Nový **platil 3 000,- na penzijní připojištění a 2 000,- na soukromé životní pojištění**, což mu v důsledku umožní snížit si ZD až o maximálních 48 000,- s tím, že tento rok si tyto pojištění a připojištění platila i paní Nová, která si ale z důvodu nižších příjmů na toto pojištění **odváděla pouze 1 000,- měsíčně na životní pojištění a 2 000,- na penzijní připojištění**. I tak si mohla snížit svůj

ZD až o 24 000,- celkem za obě pojištění. Přičemž výpočet celkové daňové zátěže je v následující Tabulka č. 52 - *Výpočet optimalizované daňové povinnosti 2018 oba manželé (vlastní zpracování)*

**Tabulka č. 52 - Výpočet optimalizované daňové povinnosti 2018 oba manželé (vlastní zpracování)**

	p. Nový	pí Nová
Procentuální rozdělení P a V	63 %	37 %
Příjmy z § 7 (prerozdělené)	913 500,-	536 500,-
Výdaje – skutečné (prerozdělené)	- 584 295,-	-343 157,-
DZD § 7 (prerozdělený)	= 329 205,-	= 193 343,-
DZD § 7 vlastní činnosti (pí Nová)	-	+ 4 800,-
DZD §6 ČR	+8 000,-	-
DZD §6 SR (+1,34 %)	+17 206,-	
DZD §9	-	+ 39 200,-
Darování krve	-3 000,-	-
Placené soukr. živ. poj.	-24 000,-	-12 000,-
Placené penz. připojištění	-24 000,-	-12 000,-
DZD po úpravách	=286 205,-	=213 343,-
Zaokrouhlení na 100 dolů	=286 200,-	213 300,-
Daň 15 %	42 930,-	31 995,-
Vypočtená daň před úpravami	=42 930,-	=31 995,-
Sleva na poplatníka	-24 840,-	-24 840,-
Sleva za umístění dítěte	-1 200,-	
Daň po slevách	= 16 890,-	=7 155,-
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	-15 204,-	-
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	-19 404,-	-
+Vypočtená daň/-bonus po slevách	<b>-17 718,-</b>	<b>+7 155,-</b>

Je nutné neopomenout ani zkoumané závazky na SP a ZP za rok 2018 a následné zálohy, které budou manželé platit následující rok 2019.

**Tabulka č. 53 - Závazek na SP a ZP za 2018 oba manželé (vlastní zpracování)**

	p. Nový	pí Nová
Vyměřovací základ SP + (i ZP)	164 603,- (169 392,-)	99 072,-
Sociální zabezpečení 29,2 %	48 064,-	28 929,-
Zdravotní pojištění 13,5 %	22 868,-	13 240,-
SP a ZP za rok 2018 celkem	<b>70 932,-</b>	<b>42 169,-</b>

A nedílnou součástí jsou i zálohy na následující rok viz tabulka č. 54.

**Tabulka č. 54 - Zálohy na SP a ZP na 2019 oba manželé opt. (vlastní zpracování)**

	p. Nový	pí Nová
Sociální zabezpečení/měsíčně	4 005,-	3 514
Zdravotní pojištění/měsíčně	2 208,-	1 103,-
SP a ZP na rok 2018 celkem/měsíční	<b>6 213,-</b>	<b>4 536,-</b>
Suma záloh na rok 2019 (6 213*12); (4 536*12)	<b>74 556,-</b>	<b>54 432,-</b>

Oproti skutečnému stavu, tedy došlo k těmto změnám a snížením:

- daňová povinnost byla **snížena o 40 474,-**,
- závazek na SP a ZP byl **snížen o 11 583,-**,
- závazek na budoucí zálohy byl **snížen o 2 512,-**.

Celkově tedy užitím optimalizačních metod manželé **ušetřili 54 569,-** na odvodech na DzPFO, SP a ZP včetně záloh.

Do dalších let, bych manželům Novým doporučila, aby se společně snažili snížit daňovou povinnost, stejně jako i povinnost k odvodům na SP a ZP, nikoli každý zvlášť. Zároveň bych paní Nové doporučila, aby si stejně jako pan Nový platila 3 000,- na penzijní připojištění se státní podporou a 2000,- na soukromé životní pojištění, aby maximálně využila daňové úlevy, které tyto odvody nabízejí.

## ZÁVĚR

Tato bakalářská práce se zaměřuje na optimalizaci daně z příjmů fyzických osob, přesněji osoby podnikající na základě živnostenského oprávnění. Práce je převážně zaměřena na optimalizaci daně z příjmů a na ni navázané odvody na SP a ZP a jejich zálohy manželů Nových, kteří podnikají v oblastech zámečnictví a paní Nová jako kadeřnice.

V teoretické části byly popsány základní informace potřebné pro vypracování této práce. Přičemž poznatky byly čerpány nejen z odborné literatury, ale i z odborných netištěných zdrojů.

Analytická část se zabývala představením dvou modelových poplatníků podnikajících na základě živnostenského oprávnění. Byly zde podrobně popsány zkoumané roky 2017 a 2018. Dále v této části byla vypočtena daňová povinnost, sociální a zdravotní pojištění za skutečného počátečního stavu – použití skutečných výdajů, za roky 2017 a 2018 pro oba manžele.

V části vlastní návrhy řešení byl proveden výpočet jednotlivých uvažovaných variant optimalizace a jejich dopady na zkoumané odvody. Tedy výpočet daňové povinnosti závazků na sociální a zdravotní pojištění a záloh. Tyto výpočty byly opět provedeny za zkoumané roky 2017 a 2018 u obou manželů.

V závěrečné části byly srovnány všechny varianty výpočtu daňové povinnosti a bylo zhodnoceno, jaká kombinace variant je pro poplatníky, jako manžele, nejvýhodnější. V roce 2017 jsou to pro manžele paušální výdaje, využití atributu spolupracujících osob a navýšení odvodů na dobrovolné soukromé životní pojištění a penzijní připojištění se státní podporou, a v roce 2018 jsou to na rozdíl od roku předešlého výdaje skutečné navýšené o náklady na pořízený automobil, dále přerozdělení na spolupracující osoby a platba výše uvedených nepovinných pojištění, které jim přispějí ke snížení daňového základu. Nedílnou součástí je i srovnání celkových odvodů na sociální a zdravotní pojištění.

V poslední části, jsou navržena jistá doporučení pro manžele Nové do dalších let, která by měla vést k jejich daňové optimalizaci i v dalších letech.



## SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

BÁČOVÁ, Petra. *Čeští podnikatelé stárnou*. Praha: Český statistický úřad, 2018.

BÍLÝ, Ing. Radek. *Zálohy OSVČ v roce 2017*. In: Portal.pohoda [online]. Jihlava: STORMWARE, 2007, 4.1.2017 [cit. 2018-12-20]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/zalohy-osvc-v-roce-2017/>

BREZÁNIOVÁ, Ing. Mária a Oľga BULKOVÁ. *Daně, účetnictví-vzory a případy*. 19. vyd. Český Těšín: Poradce, 2018. ISBN 1213-9270.

ČELIKOVSKÁ, RnDr. Augustýna a Ing. Vlasta SAVOVOVÁ. *Vybrané údaje z daňových přiznání daně z příjmů fyzických osob: Vybrané údaje z DAP k DPFO za zdaňovací období*. In: Finanční správa [online]. Praha, 12.3.2018 [cit. 2019-01-27]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/udaje-z-danovych-priznani>

ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. *ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ* [online]. Česká republika [cit. 2019-01-25]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz>.

*Daňová statistika k roku 2017*. In: Finanční správa: Generální finanční velitelství, 2017, ročník 2017. Dostupné také z: <https://www.financnisprava.cz/cs/dane/analyzy-a-statistiky/danova-statistika>

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2018*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-80-7552-125-5.

GONZALEZ, Francisco M. a Jean-François WEN. *A Theory of Top Income Taxation and Social Insurance*. *Economic Journal* [online]. 2015, 125(587), 1474-1500 [cit. 2018-12-05]. DOI: 10.1111/eoj.12126. ISSN 0013-0133. Dostupné z: <http://web.b.ebscohost.com.ezproxy.lib.vutbr.cz/ehost/detail/detail?vid=0&sid=94f6b398-b21e-413b-9b49-917e4d381c6c%40pdv-sessionmgr01&bdata=Jmxhbm9Y3Mmc2l0ZT1laG9zdC1saXZl#AN=109307147&db=bth>

HORIZINKOVÁ, Eva. *Živnostenský zákon v praxi*. Olomouc: ANAG, 2000. ISBN: 978-80-7263-615.

MYNÁŘOVÁ, Tereza. *Očima expertů: Ohroží roboti řemeslníky: Potřebujeme v Česku tolik řemeslníků jako v roce 2005, nebo část jejich práce dnes zastanou stroje?*. In: Peníze.cz [online]. Praha: Partners media, 2000, 26. 5. 2017 [cit. 2018-12-20]. Dostupné z: <https://www.penize.cz/pracovni-pomer/323686-ocima-expertu-ohrozuj-roboti-remeslniky>

*Neuspokojení žadatelé o umístění ve vybraných zařízeních sociálních služeb v České republice: (stav k 31.12.).* In: Český statistický úřad [online]. Česká republika, 30.8.2018 [cit. 2019-01-27]. Dostupné z: [https://www.czso.cz/documents/10180/62755324/32018118\\_1303.pdf/b813fe77-b577-4044-a6e6-4de58a9985c5?version=1.1](https://www.czso.cz/documents/10180/62755324/32018118_1303.pdf/b813fe77-b577-4044-a6e6-4de58a9985c5?version=1.1)

NOVOTNÝ, Petr, Monika NOVOTNÁ, Petra BUDÍKOVÁ, Jitka IVIČIČOVÁ, Kristina KEDROŇOVÁ, Ilona ŠTROSOVÁ a Monika ŠTÝSOVÁ. *Smluvní právo*. 2., aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0609-7.

O &, APOS, Patricia CAMPO, Agnes MOLNAR, Edwin NG, Emilie RENAHY, Christiane MITCHELL, Ketan SHANKARDASS, Alexander ST. JOHN, et al. *Social welfare matters: A realist review of when, how, and why unemployment insurance impacts poverty and health*. *Social Science & Medicine* [online]. Elsevier, 2015, 132(C), 88-94 [cit. 2018-12-05]. DOI: 10.1016/j.socscimed.2015.03.025. ISSN 0277-9536. Dostupné z: <https://www-sciencedirect-com.ezproxy.lib.vutbr.cz/science/article/pii/S0277953615001690>

ODBOR 32. MINISTERSTVO PRÁCE A SOCIÁLNÍCH VĚCÍ. *Ministerstvo práce a sociálních věcí* [online]. Praha, 1.1.2018 [cit. 2019-01-25]. Dostupné z: <https://www.mpsv.cz>.

*Odečitatelné položky: Seznam položek odečitatelných od základu daně*. In: *Měšec.cz: váš průvodce finančním světem* [online]. 12.3.2018 [cit. 2019-01-29]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/danovy-portal/dan-z-prijmu/odecitatelne-polozky/>

PRŮCHA, Petr a Richard POMAHÁČ. *Lexikon - správní právo*. Ostrava: Sagit, 2002. ISBN 80-7208-314-7.

*Přehled o počtu OSVČ dle krajů, resp. dle okresů a krajů*. In: *Česká správa sociálního zabezpečení* [online]. Praha 5, 2018, 30.6.2018 [cit. 2018-12-03]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/cz/o-poctu-osvc-dle-kraju-resp-dle-okresu-a-kraju/prehled-o-poctu-osvc-dle-kraju-pro-rok-2018.htm>

*Statistické údaje o podnikatelích: Roční přehled podnikatelů a živností*. In: *Ministerstvo průmyslu a obchodu* [online]. Česká republika: Ministerstvo průmyslu a obchodu, 2018, [cit. 2018-10-31]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/statisticke-udaje-o-podnikatelich/rocní-prehled-podnikatelů-a-zivnosti--222295/>

SYNEK, Miloslav. *Manažerská ekonomika*. 5., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Grada, 2011. ISBN 978-80-247-3494-1.

ŠTĚPÁNOVÁ, Silvie. *Zakládáme a provozujeme živnost: podnikání podle živnostenského zákona*. Brno: Computer Press, 2008. ISBN 978-80-251-1735-4.

VANČUROVÁ, Alena, Lenka LÁCHOVÁ a Jana VÍTKOVÁ. *Daňový systém ČR 2018*. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2. 14. aktualizované vyd. Praha: 1. VOX, 2018. ISBN 978-80-87480-63-2.

VYCHOPENĚ, Jiří, Ivan BRYCHTA, Ivan MACHÁČEK, Jiří STROUHAL, Martin DĚRGEL a Ivana PILAŘOVÁ. *Daň z příjmů 2018: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1. 1. 2018*. 4 vyd. Praha: ASPI, 2018. ISBN 978-80-7598-019-9.

WENDT, Claus, Tuba AGARTAN a Monika KAMINSKA. *Social health insurance without corporate actors: Changes in self-regulation in Germany, Poland and Turkey*. *Social Science & Medicine* [online]. Oxford: Pergamon Press, 2013, (86), 88 [cit. 2018-12-05]. DOI: 10.1016/j.socscimed.2013.02.044. ISSN 02779536. Dostupné z: <http://search.proquest.com/docview/1345891045/>

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů

ZICHOVÁ, Jaroslava. *Živnostenské podnikání*. Ostrava: Key Publishing, 2008. ISBN 978-80-7418-001-9.

## **SEZNAM ZKRATEK A SYMBOLŮ**

FO – fyzická osoba

PO – právnická osoba

SP – sociální pojištění

ZP – zdravotní pojištění

ZDP – zákon o dani z příjmu

DzPFO – daň z příjmu fyzických osob

ObčZ – občanský zákoník

## **SEZNAM GRAFŮ**

<b>Graf č. 1 - Vlastní zpracování dle: Roční přehled podnikatelů a živností.....</b>	<b>17</b>
<b>Graf č. 2 - Výdaje na jednotlivé odvody celkem p. Nový (vlastní zpracování) .....</b>	<b>74</b>
<b>Graf č. 3 - Výdaje na jednotlivé odvody celkem pí Nová (vlastní zpracování) .....</b>	<b>74</b>
<b>Graf č. 4 - Výdaje na jednotlivé odvody celkem oba manželé (vlastní zpracování)</b>	<b>75</b>

## SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1 - Vybrané údaje z daňových přiznání daně z příjmů fyzických osob 2016 .....	20
Tabulka č. 2 Slevy na dani .....	28
Tabulka č. 3 Sazby sociálního pojištění .....	33
Tabulka č. 4 Sociální pojištění v roce 2017.....	34
Tabulka č. 5 Zdravotní pojištění v roce 2017 .....	35
Tabulka č. 6 - Příjmy a výdaje za rok 2017 (vlastní zpracování).....	38
Tabulka č. 7 - Výpočet daňové povinnosti 2017 p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování) .....	39
Tabulka č. 8 – Závazek SP a ZP za 2017 p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování) .....	39
Tabulka č. 9 - Zálohy na SP a ZP na rok 2018 p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování) .....	40
Tabulka č. 10 - Příjmy a výdaje za rok 2018 (vlastní zpracování).....	42
Tabulka č. 11 - Výpočet daňové povinnosti za rok 2018 p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování).....	43
Tabulka č. 12 – Závazek na SP a ZP p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování) .....	44
Tabulka č. 13 - Zálohy na SP a ZP na rok 2019 p. Nový – skutečné výdaje (vlastní zpracování) .....	44
Tabulka č. 14 - Příjmy a výdaje za rok 2018 pí Nová (vlastní zpracování).....	45
Tabulka č. 15 - Výpočet daňové povinnosti 2018 pí Nová – skutečné výdaje (vlastní zpracování) .....	45
Tabulka č. 16 – Závazek na SP a ZP za rok 2018 pí Nová – skutečné výdaje (vlastní zpracování) .....	46
Tabulka č. 17 - Zálohy na SP a ZP na rok 2019 pí Nová – paušální výdaje (vlastní zpracování) .....	46
Tabulka č. 18 - vlastní zpracování dle: Odečitatelné položky .....	52
Tabulka č. 19 – Výpočet daňové povinnosti 2017 p. Nový – paušální výdaje (vlastní zpracování) .....	53

<b>Tabulka č. 20 – Závazek na SP a ZP za rok 2017 p. Nový paušální výdaje (vlastní zpracování) .....</b>	<b>54</b>
<b>Tabulka č. 21 - Zálohy na SP a ZP na rok 2018 p. Nový paušální výdaje (vlastní zpracování) .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabulka č. 22 - Výpočet daňové povinnosti 2017 p. Nový a pí Nová spolupracující o. (vlastní zpracování).....</b>	<b>56</b>
<b>Tabulka č. 23 – Závazek na SP a ZP za rok 2017 spolupracující o. (vlastní zpracování) .....</b>	<b>56</b>
<b>Tabulka č. 24 - Zálohy na SP a ZP oba manželé spolupracující o. (vlastní zpracování) .....</b>	<b>57</b>
<b>Tabulka č. 25 -Výpočet daňové povinnosti 2018 p. Nový paušální výdaje (vlastní zpracování) .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabulka č. 26 - Závazek na SP a ZP p. Nový paušální výdaje (vlastní zpracování) .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabulka č. 27 - Zálohy na SP a ZP na rok 2019 paušální výdaje (vlastní zpracování) .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabulka č. 28 - rekapitulace příjmů a skutečných výdajů pí Nová .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabulka č. 29 - Výpočet daňové povinnosti pí Nová paušální výdaje (vlastní zpracování) .....</b>	<b>61</b>
<b>Tabulka č. 30 - Závazek na SP a ZP za rok 2018 pí Nová paušální výdaje (vlastní zpracování) .....</b>	<b>61</b>
<b>Tabulka č. 31 - Zálohy na SP a ZP na rok 2019 pí Nová paušální výdaje (vlastní zpracování) .....</b>	<b>62</b>
<b>Tabulka č. 32 - Náklady na automobil (předpokládané), (vlastní zpracování).....</b>	<b>63</b>
<b>Tabulka č. 33 - Zrychlené odpisy osobního automobilu (vlastní zpracování).....</b>	<b>64</b>
<b>Tabulka č. 34 - Výpočet daňové povinnosti při pořízení automobilu (vlastní zpracování) .....</b>	<b>65</b>
<b>Tabulka č. 35 – Závazek na SP a ZP za rok 2018 p. Nový automobil (vlastní zpracování) .....</b>	<b>66</b>
<b>Tabulka č. 36 - Zálohy na SP a ZP na 2019 p. Nový automobil (vlastní zpracování) .....</b>	<b>66</b>



<b>Tabulka č. 37 - Výpočet daňové povinnosti 2018 oba manželé spolupracující o. (vlastní zpracování).....</b>	<b>67</b>
<b>Tabulka č. 38 – Závazek na SP a ZP 2018 oba manželé (vlastní zpracování).....</b>	<b>68</b>
<b>Tabulka č. 39 - Zálohy na SP a ZP na rok 2019 oba manželé (vlastní zpracování)</b>	<b>68</b>
<b>Tabulka č. 40 - závazky/daňové bonusy plynoucí z DzPFO p. Nový (vlastní zpracování) .....</b>	<b>69</b>
<b>Tabulka č. 41 - Závazky/daňové bonusy plynoucí z DzPFO pí Nová (vlastní zpracování) .....</b>	<b>69</b>
<b>Tabulka č. 42 - Závazky na SZ a ZP celkové p. Nový (vlastní zpracování) .....</b>	<b>70</b>
<b>Tabulka č. 43 - závazky na SP a ZP celkové pí Nová (vlastní zpracování) .....</b>	<b>71</b>
<b>Tabulka č. 44 - Zálohy na SP a ZP celkové p. Nový (vlastní zpracování) .....</b>	<b>71</b>
<b>Tabulka č. 45 - zálohy na SP a ZP celkové pí Nová (vlastní zpracování) .....</b>	<b>72</b>
<b>Tabulka č. 46 - Vyčíslení celkových výdajů na daň z příjmu, SP a ZP (včetně záloh) – p. Nový (vlastní zpracování) .....</b>	<b>72</b>
<b>Tabulka č. 47 - Vyčíslení celkových výdajů na daň z příjmu, SP a ZP (včetně záloh) - pí Nová (vlastní zpracování) .....</b>	<b>73</b>
<b>Tabulka č. 48 - Vyčíslení celkových výdajů na DzPFO, SP a ZP (včetně záloh) oba manželé (vlastní zpracování).....</b>	<b>73</b>
<b>Tabulka č. 49 - Výpočet optimalizované daňové povinnosti obou manželů 2017 opt. (vlastní zpracování).....</b>	<b>76</b>
<b>Tabulka č. 50 - Závazek na SP a ZP 2017 oba manželé opt. (vlastní zpracování)..</b>	<b>76</b>
<b>Tabulka č. 51 - Zálohy na SP a ZP na rok 2018 oba manželé opt. (vlastní zpracování) .....</b>	<b>76</b>
<b>Tabulka č. 52 - Výpočet optimalizované daňové povinnosti 2018 oba manželé (vlastní zpracování) .....</b>	<b>78</b>
<b>Tabulka č. 53 - Závazek na SP a ZP za 2018 oba manželé (vlastní zpracování).....</b>	<b>79</b>
<b>Tabulka č. 54 - Zálohy na SP a ZP na 2019 oba manželé opt. (vlastní zpracování)</b>	<b>79</b>

## **SEZNAM PŘÍLOH**

**Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob 2018 p. Nový-optimalizovaný...I**

## Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob 2018 p. Nový-optimalizovaný

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Brno IV

01 Daňové identifikační číslo

C Z

02 Rodné číslo

8 8 0 6 0 3 1 / 4 9 9 9

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

XXX

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>

05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování, která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodoužené lhůty<sup>3)</sup>

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>1)</sup>

Vytištěno aplikací EPO

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

## PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2018 nebo jeho část<sup>2)</sup> od 01.01.2018 do 31.12.2018

dále jen „DAP“

### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení NOVÝ	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) Jindřich
09 Titul	10 Státní příslušnost CZ	11 Číslo pasu

#### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Brno	13 Ulice / část obce Kolejní	14 Číslo popisné/orientační 1
15 PSČ 61200	16 Telefon / mobilní telefon	17 E-mail
18 Stát ČESKÁ REPUBLIKA		

#### Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

#### Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami<sup>1)</sup>

ano

ne

XXX

## 2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	20 840	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst.12 zákona	4 366	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	25 206	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona	17 206	

### 2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	25 206	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	8 000	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	329 205	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	329 205	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	329 205	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	337 205	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	8 000	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	337 205	

### 3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		3 000		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)				
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		24 000		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		24 000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)				
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		51 000		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		286 205		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		286 200		
57 Daň podle § 16 zákona		42 930		

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	42 930,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	42 930	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

### 5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželek (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	1 200
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)	26 040
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	16 890

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTÍCH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

	Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
			bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5				
1	Nová Jana	0658076519	12					
2	Nová Andrea	0953256673			12			
3								
4								
	Celkem		12		12			
72	Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		34 608					
73	Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		16 890					
74	Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		0					
75	Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		17 718					
76	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)							
77	Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		17 718					

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78	Poslední známá daň	
79	Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)	
80	Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81	Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82	Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83	Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

## 7. ODDÍL – Placení daně

84	Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	
85	Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	
86	Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	
87	Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	
87a	Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	
87b	Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88	Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	
89	Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	
90	Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	
91	Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více	-17 718

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	2
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	1
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	1
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	7

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

**Údaje o podepisující osobě<sup>3)</sup>:** Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

**Fyzická osoba oprávněná k podpisu** (je-li zástupce právnickou osobou),  
**s uvedením vztahu k právnické osobě** (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)  
 Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

**Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu**

Datum

Otisk razítka

Vlastnoruční podpis  
 daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.

<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... 17 718 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: .....

nebo vraťte na účet vedený u **Česká spořitelna** ..... č. 2401000000

kód banky **0800** ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>3)</sup>) .....



## PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo: 8, 8, 0, 6, 0, 3, /, 4, 9, 9, 9

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

### Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

#### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>	XXXX	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	
-------------------------------------	------	-------------------------------	--	---	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	913 500	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	584 295	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	329 205	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	329 205	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	329 205	

#### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

##### A. Údaje o obrátu a odpisech

Roční úhm čistého obrátu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

--	--	--

##### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

VÝROBA KONSTRUKČNÍCH KOVOVÝCH VÝROBKŮ	913 500		
---------------------------------------	---------	--	--

Název dalších činností

Celkem				

25 5405/P1 MFin 5405/P1 - vzor č. 14

(1)

**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

16.08.2010				12
------------	--	--	--	----

**D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona**

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy

\*) označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona<sup>2)</sup>**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o společnících společnosti<sup>2)</sup>**

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracující osobě<sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracující osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.	Marika	Nová	9661184598	37,00
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti<sup>2)</sup>**

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%
--	-----	---

<sup>1)</sup> Z předtisknutých možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)



Ostatní příloha  
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob  
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část  
od 01.01.2018 do 31.12.2018

Daňový subjekt	Jindřich NOVÝ
IČ / RČ / DIČ	8806034999
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Kolejní 1, 61200 Brno

Tabulka pro zadání údajů o příjmech podle § 6 zákona v členění dle jednotlivých zaměstnavatelů						
č.ř.	Úhrn příjmů ze závislé činnosti	Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	Sražená záloha na daň v úhrnné výši	Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 7 ZDP	Sražená daň podle § 36 odst. 8 ZDP
1	8 000					
2	12 840	4 366				